



2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบ และกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ไทยริประกันชีวิต (มหาชน) ตระหนักถึงบทบาทและ ความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันและสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในขณะเดียวกันบริษัท คำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือ เป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคม โดยรวมอย่างยั่งยืน ตลอดจนการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานให้สอดคล้องวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ทั้งยังต้องมีการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเทและรับผิดชอบ มีความเป็นอิสระ และมีการจัดแบ่งบทบาทหน้าที่ระหว่างประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีกระบวนการ ในการติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
3. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัทเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
4. คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีกระบวนการสรรหากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ตลอดจนจัดการกำกับดูแลให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ ทั้งยังต้องมีการส่งเสริมให้มีการพัฒนาทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของทุกฝ่ายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ
5. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีการกำกับดูแลและจัดการให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในภายใน ตลอดจนติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ รวมทั้งป้องกัน การใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทในทางที่มีขอบ
6. คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และน่าเชื่อถือ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการบริษัท ต้องสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศและมีช่องทางการสื่อสารกับบริษัทอย่างเหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
8. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยบริษัทมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันในองค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
9. คณะกรรมการบริษัทต้องสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ ที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนว ปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่แนวนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการ และรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบ หมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่อง รายงานการถือหลักทรัพย์ ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในและการกำกับดูแล ภายใต้กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ชัดเจนสำหรับภาพความเสี่ยงรวมและความเสี่ยงหลักที่สำคัญความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ ต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินงาน ความสามารถในการรับความเสี่ยงและเงินกองทุนที่มีอยู่ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ในขณะที่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นผู้นำความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท มากำหนดเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของแต่ละความเสี่ยงหลัก เพื่อให้เจ้าของความเสี่ยงหลักนำความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ไปเป็นกรอบในการดำเนินงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป ซึ่งครอบคลุมการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักประกอบด้วยกิจกรรมอย่างน้อยดังต่อไปนี้ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การประเมินมูลค่า สินทรัพย์และหนี้สิน และการรับเงินและการจ่ายเงิน

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดระบบการสอบทานซึ่งกันและกัน (Check and Balance) ขึ้นในบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างบูรณาการ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นภายใน องค์กร กระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในการควบคุมภายในและการบริหาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอยู่บนแนวคิด Three Lines of Defense โดยการกำกับดูแล ส่วนที่ 1 (The first line of defense) เป็นส่วนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการดำเนินธุรกิจประจำวันของ แต่ละหน่วยงาน อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของแต่ละ หน่วยงาน การกำกับดูแลส่วนที่ 2 (The second line of defense) เป็นส่วนกำกับดูแลความความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และ ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเป็นผู้สนับสนุนการทำงาน การกำกับดูแลส่วนที่ 3 (The third line of defense) เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความเชื่อมั่นเกี่ยวกับประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงผ่านกลไกการตรวจสอบ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการ ตรวจสอบ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้สนับสนุนการทำงาน



การรายงาน การติดตาม และการประเมินผล

บริษัทจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ เป็นระยะๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานผลตรวจสอบ การควบคุมภายใน ตลอดจนรายงานความคืบหน้าของการปฏิบัติงานตรวจสอบการควบคุมภายใน ตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกรายไตรมาส และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบหรือสำนักงาน คปภ. ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการติดตามผลการตรวจสอบภายใน 1 ปี หลังจากการรายงาน เพื่อประเมินผลถึงความสำเร็จของแนวทางการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงคงเหลือของหน่วยงานผู้รับการตรวจสอบ และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 บริษัทได้พัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

การทบทวนหลักเกณฑ์การประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ปี 2566 ที่ปรับปรุงใหม่ เพื่อการพัฒนาและเตรียมความพร้อมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับแนวทางการเปลี่ยนแปลงด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เรื่องนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ และหน้าที่ในที่ประชุม เป็นต้น

ได้ทบทวนและมีมติอนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ประจำปี 2566 ได้แก่ นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน นโยบาย การมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน จรรยาบรรณคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับการปฏิบัติของบริษัท

การหารือเรื่องผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี 2565 จากข้อสังเกตถึงการดำเนินการประเด็นปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไปได้ รวมถึงได้มีการทบทวนความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบัน ซึ่งเห็นว่ายังมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ พร้อมกันนี้เลขาธิการบริษัทยังได้จัดทำหลักสูตรการพัฒนากรรมการ (Training Needs) สำหรับรายบุคคล โดยคัดเลือกหลักสูตรบนพื้นฐานของความจำเป็นในการพัฒนาที่สำคัญ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาองค์ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการ

การพิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทตามประกาศของสำนักงาน กลต. เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็น



กรรมการเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัท

นอกจากนี้ งานด้านการพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของบริษัท โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (HRMS - Human Resources Management System) ซึ่งครอบคลุมไปถึงแผนสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan ของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่สำคัญของบริษัท และการกำหนดโครงสร้างหน่วยงาน (Organization chart) ที่จะอยู่ภายใต้ขอบเขตงานและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือและติดตามความคืบหน้าเรื่องดังกล่าวโดยเฉพาะเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบทของบริษัท และมีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมีส่วนที่บริษัทปฏิบัติแตกต่างจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของบริษัท ดังนี้

- ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็นหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings 1 ใน 193 บริษัท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการได้อย่างดีเยี่ยมของบริษัทฯ คำนึงถึงผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับทั้งธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ได้รับผลประเมินการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2566 ระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นเวลา 8 ปี ตั้งแต่ปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2566 ได้ 97-100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัทรวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น