

ประกาศ  
ที่ สก. 22/2564  
เรื่อง นโยบายการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน และลดความเสียหายที่จะเกิดตามมา โดยมุ่งเน้นในเรื่องความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความสอดคล้องกับระบบการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ

คณะกรรมการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับผิดชอบในการสอบทานระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อควบคุมให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ ความเหมาะสม ความเพียงพอ และครอบคลุมกระบวนการทำงานทั้งหมดของบริษัท ทั้งในด้านการบริหาร การดำเนินงาน การบัญชีและการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน ดังนี้

#### 1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

- 1.1 ดำเนินกิจการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ และคู่มือการกำกับดูแลกิจการ โดยผู้บริหารต้องปฏิบัติตามให้เป็นแบบอย่างที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
- 1.2 จัดโครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาที่เหมาะสมในการบริหารจัดการของบริษัท โดยกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายต่าง ๆ อย่างชัดเจน และแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล การตรวจสอบ และการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย ด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตรงตามสายงานนั้น ๆ พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- 1.3 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้บรรลุผล ประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ดังนี้
  - 1) คณะกรรมการตรวจสอบ รับผิดชอบในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การรายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
  - 2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล รับผิดชอบในการสนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการตามหลักการและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาล ที่สอดคล้องกับกฎข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
  - 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

- 4) คณะกรรมการลงทุน รับผิดชอบในการดูแล และกำหนดแผนการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
  - 5) คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบในการนำเสนอและกำกับให้มีการปฏิบัติงานตามนโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวทางการบริหารในด้านต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งกำกับให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท
- 1.4 สำนักตรวจสอบภายในรับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายต่าง ๆ การปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมาย และตรวจสอบการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมทั้งประเมินผลการควบคุมภายในอย่างเป็นอิสระต่อผู้บริหารและผู้รับผิดชอบการปฏิบัติงานที่ได้รับการตรวจสอบประเมินผล และนำเสนอรายงานความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## 2. การบริหารความเสี่ยง

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้านอย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสภาพคล่อง ด้านตลาด ด้านเครดิต ด้านการกระจุกตัว และด้านการปฏิบัติการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.2 แผนกบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบเรื่องการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน จัดการ และติดตามความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2.3 จัดทำแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤติ

## 3. กิจกรรมการควบคุม

- 3.1 กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อมอบอำนาจในการตัดสินใจให้เจ้าหน้าที่บริหารและจัดการระดับต่าง ๆ โดยกำหนดขอบเขตแห่งอำนาจและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่บริหารและจัดการแต่ละระดับอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบ และช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 3.2 แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจนตามโครงสร้างองค์กร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและสอบทานระหว่างกัน รวมทั้งมีการหมุนเวียนพนักงานในตำแหน่งสำคัญตามระยะเวลาที่เหมาะสม
- 3.3 กำหนดให้ธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการเกี่ยวโยง ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3.4 กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของบริษัทอย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการนำข้อมูลไปใช้ และกำหนดสิทธิ์พนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

- 3.5 กำหนดระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- 3.6 บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์การควบคุมภายใน ตามแนวทาง COBIT (Control Objective for Information and Related Technology)
- 3.7 สำนักกำกับการปฏิบัติงานรับผิดชอบให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

#### 4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

- 4.1 จัดหาระบบข้อมูลสารสนเทศที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจประกันภัย และพัฒนาการทำงานของระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- 4.2 ข้อมูลในระบบสารสนเทศเป็นข้อมูลที่ต้องการและเป็นปัจจุบัน เพื่อพนักงานและผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการปฏิบัติงานและการวิเคราะห์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.3 มีการกำหนดสิทธิ์ให้พนักงานและผู้บริหารแต่ละระดับ เข้าถึงข้อมูลได้เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องเท่านั้น
- 4.4 มีการใช้ระบบ Lotus Notes ซึ่งเป็นระบบ Intranet ในการติดต่อสื่อสารภายในบริษัท และเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสาร นโยบาย ระเบียบ และประกาศต่าง ๆ
- 4.5 จัดช่องทางการสื่อสารสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอกเพื่อเสนอแนะ ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสของพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการประทุมิชอบของเจ้าหน้าที่ในองค์กร โดยส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือหนังสือถึงประธานกรรมการบริหารโดยตรง และยังจัดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียได้ร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมายของผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้องต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.6 มีการจัดประชุมในระดับต่าง ๆ เป็นประจำ เพื่อติดตามและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและสภาพการณ์ของบริษัท รวมถึงให้พนักงานได้นำเสนอความคิดเห็น เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

#### 5. การติดตามและประเมินผล

- 5.1 ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และคณะกรรมการบริหารมีการประชุมเพื่อติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นรายสัปดาห์
- 5.2 รายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่ได้รับการรับรองโดยทั่วไป ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และสอบทานโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับรองเป็นรายไตรมาส
- 5.3 สำนักตรวจสอบภายในติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ตามหลักการและมาตรฐานการตรวจสอบภายใน

5.4 สำนักตรวจสอบภายในรับผิดชอบติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็น ก่อนรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

6. แผนพัฒนาปรับปรุงนโยบาย

บริษัทได้กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายนี้ โดยต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของกฎหมาย

จึงประกาศมาเพื่อทราบและให้มีผลตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2564



(นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ