



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management) ซึ่งเป็นกระบวนการวางแผน จัดการ และควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

อีกทั้ง ยังได้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในโดยยึดหลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าและดำเนินการอย่างเป็นระบบ มีความโปร่งใสและคำนึงถึงวัฒนธรรมองค์กร

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่สอบทานและนำเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และสอบทานการนำไปปฏิบัติ รวมถึงสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม และมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ดังนี้

- (1). จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
- (2). ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนัก ทักษะคิด และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ
- (3). ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่องโดยให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจในการช่วยลดความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ทำหน้าที่ในการกำหนดกรอบ นโยบายการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ รวมทั้งทบทวนติดตามความเพียงพอและกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้



บริษัท สิ้นหน้คงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ พร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับประเด็นที่พบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้หน่วยงานแก้ไขหรือปรับปรุงกระบวนการควบคุมภายในในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนาให้มีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ จากผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ระบบการควบคุมภายในที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นสอดคล้องตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) และนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาประยุกต์ใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงาน ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและการประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อตรงและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสม มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาไว้อย่างชัดเจนรวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานของทุกส่วนงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และสร้างจิตสำนึกมีวินัยในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต โปร่งใส มีจริยธรรม ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและคอร์รัปชัน ทำให้องค์กรมีความโปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน



บริษัท สิ้นหน้ดงประกัณกัย จัักัด [มหาชน] SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

อีกทั้ง ยังได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้มีการอบรม/การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ โดยจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร โดยมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ กำหนดคุณสมบัติของบุคลากรแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อเป็นเกณฑ์ในการสรรหา และพัฒนาบุคลากร กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐานและเป็นระบบ เพื่อพิจารณาให้รางวัลอย่างเป็นธรรม และสร้างแรงจูงใจต่อบุคลากรในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพาองค์กรสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณากลับกรองและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสม มีการติดตาม/ประเมินผล และ รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจ ประจำปีการบริหารงาน และการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐาน COSO Enterprise Risk Management และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย



บริษัท สิ้นหน้ดงประกัณกัย จัักัด [มหาชน]

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

- 1) การจััดทำ Risk Profile ระดับบงัครและระดับฝ่ายงาน
- 2) บริหารความเส้ียงด้านการลงทุน
- 3) บริหารความเส้ียงระดับกระบวนการด้่างๆ

- บริษัทฯ ด้้นำเอาระบบตัวชี้วัดความเส้ียงที่สำคัฎ (Key Risk Indicator-KRI) มาใช้เพื่อดิตตามการเปล้ยนแปลงของปัจจัยด้่างๆ และกำหนดมาตรการเพ้เติมเต็มาสำหรับตอบสนองต่อการเปล้ยนแปลงอย่างมีประสัทธิภาพและท้นเวลา

3. กัิจกรรมการควบคุม

บริษัทฯ ด้กำหนดหน้าท้ที่ความรับผัิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานไว้อย่างชัดเจน และมีการทบทวนค้มีออำนาจอนุมัติ อำนาจด้ำเนินการ แบ่งแยกหน้าท้ที่ที่อาจมีการอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกันและมีการจััดทำค้มีอ/ข้ันตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างบงัครให้เป้็นปัจจุบัน มีนโยบายและแนวท่างปฏิบัติที่เก้ียวข้องกับการทำรายการที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งท่างผลประโยชน์ การทำธุรกรรมที่ม่ีความโปร่งใส ตรวจสอบด้ได้ และเป็นธรรมการอนุมัติธุรกรรมโดยค้ำน้ึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตลอดจนกัิจกรรมการควบคุมที่มีประสัทธิภาพ อ้กท้ัง ยังด้ม่ีการจััดตั้งหน่วยงานกำกัับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การด้ำเนินการของบริษัทฯ เป้็นไปตามกฎหมายที่เก้ียวข้อง เพื่อให้ม่ันใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพ้ียงพอเหมาะสม และมีประสัทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสัือสารข้้อมูล

บริษัทฯ มีการพัฒนาาระบบสารสนเทศและการสัือสารข้้อมูลอย่างต้อเนื่อง และม่ีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และให้ความสำคัฎในคุณภาพของสารสนเทศและการสัือสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัฎที่สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถด้ำเนินอย่างมีประสัทธิผล โดยด้ำนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและม่ีความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้้อมูล ประมวลผล จััดเก็บและดิตตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้้อมูลไปใช้ในการดัดสั็นใจด้้อย่างครบถ้วนถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ท้ังข้้อมูลท่างด้านการเงินและข้้อมูลอ้อื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสัทธิภาพโดยม่ีแนวท่างบริหารจัดการสารสนเทศและการสัือสาร ดัังน้ี

- บริษัทฯ กำหนดข้ันความลับของข้้อมูล แนวท่างการจััดเก็บเอกสารสำคัฎและเอกสารควบคุม รวมถึงข้้อมูลประกอบการปฏิบัติงานท้ังจากภายในและภายนอก เพื่อให้ม่ันใจว่าสารสนเทศที่สำคัฎและเก้ียวข้องกับการด้ำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความปลอดภัย ครบถ้วนเพ้ียงพอต้อการปฏิบัติงานและท้นต้อการใช้งาน

- บริษัทฯ มีการสัือสารต้อคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ม่ีส่วนด้ได้เส้ียง อย่างเหมาะสม โดยสาระสำคัฎที่เก้ียวกับผลการด้ำเนินงานของบริษัทฯ และเอกสารการประชุม ด้ได้จััดส่งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ข้้อมูลก่อนดัดสั็นใจอย่างเพ้ียงพอ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถร้องขอข้้อมูลเพ้เติมเต็มาจากหน่วยงานหรือบุคคลที่เก้ียวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา



บริษัท สิ้นหน้ดงประกัณกัย จั้กัถ [มหาชน]

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

- บริษัทฯ มีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ผ่านระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบายและข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้ง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทฯ ได้อย่างปลอดภัย

5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนี้

- บริษัทฯ ประเมินการควบคุมภายในระดับองค์กร และประเมินการควบคุมภายในระดับฝ่ายงานผ่านการประเมินการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเอง (Control Self -Assessment) เป็นประจำทุกปี

- บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจประเมินผลการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชีภายนอก

- ฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยตรวจสอบและประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจกรรมต่างๆ ตามแผนตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ในปี 2560 บริษัทฯ ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



บริษัท สิ้นหน้ดงประกัณหกัย จักัด [มหาชน]

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

หวัหน้างานตรวรสอบภายในและหวัหน้างานกำกัับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวรสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวรสอบภายใน ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวรสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวรสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นางวิณา นิรมาณสกุล ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกัับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนมิถุนายน 2558 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดย การพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกัับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทฯ

