

## เอกสารแนบ 5

**รายงานการกำกับดูแลกิจการ  
ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน มีนางสาวพจนีย์ ชนวนานิช เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีนายชินนทร์ รุณสราญ นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ และนางสาวอาดา อิงคะณิช เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยทั้ง 4 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

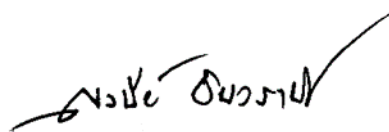
ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน ได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้งโดยได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี หัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยงและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และผู้ตรวจสอบภายในเข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วย สาระสำคัญของงานที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการในรอบปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. สอบทานการรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือก เสนอความเห็นแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต คือ โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ของบริษัทฯ
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการปฏิบัติงานสอบบัญชี ผลจากการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. สอบทานรายงานธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมาย และรักษาผลประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
5. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับตามมาตรฐานสากล
6. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
7. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และระบบการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด รวมถึงการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัทฯ
8. กำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายในให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม การอนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีโดยอิงตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี โดยพิจารณาให้เห็นและนำเสนอแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2563 ของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับรอง
10. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นปัจจุบันและสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
11. ประเมินผลงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยวิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ และรับฟังคำชี้แจงจากฝ่ายจัดการเกี่ยวกับรายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชี โดยหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับการจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญทำให้เชื่อมั่นได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ เป็นที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการให้บริการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่สอบบัญชีของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่งและอยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่มีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ จึงทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และมีมาตรฐานในระดับสากล
3. การทำธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
4. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยในปีที่ผ่านมาไม่มีเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสการกระทำผิดผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้แต่อย่างใด
5. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการติดตามกำกับดูแลที่มีประสิทธิผลเพียงพอ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบ และคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย



(นางสาวพนีย์ ธนวานิช)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ