

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายชยยุทธ ผู้สันติ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายสันต์ โชติพิฤกษ์ ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อไปดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และได้แต่งตั้งนายสมบัติ พุฒารวงษ์ เป็นกรรมการตรวจสอบอีกหนึ่งท่าน คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันจึงประกอบด้วย นายชยยุทธ ผู้สันติ ประธานกรรมการตรวจสอบ นายณกมล พุฒรังษี และนายสมบัติ พุฒารวงษ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมี ดร. อภิรัช จันทระเสน ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมายเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านและที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าประชุมครบทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีผู้บริหารร่วมประชุมด้วย เพื่ออนุมัติแผนงานตรวจสอบภายใน พิจารณารายงานการตรวจสอบภายใน และงบการเงินของบริษัท เพื่อให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเป็นที่น่าเชื่อถือ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การสอบทานการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน และการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2556

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 ที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยเชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขอบเขต วิธีการ ระยะเวลาที่ใช้ในการสอบบัญชี รายการปรับปรุงทางบัญชีที่มีนัยสำคัญ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชี ตลอดจนการดำเนินการของฝ่ายบริหารที่มีต่อข้อเสนอของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานประเด็นที่พบจากการสอบทานรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท และติดตามให้มีการแก้ไขปรับปรุงประเด็นดังกล่าวภายในเวลาที่เหมาะสม

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัท เพื่อให้มีความมั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน จากการประเมินระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีมีความเห็นสอดคล้องกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ โดยไม่พบจุดอ่อนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะ เป็นปัจจัยเสี่ยงให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นนัยสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ

การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมทั้งได้สอบทานระบบงานต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้อง ทุกฝ่าย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นให้มีการดำเนินการรองรับข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวมทั้งคณะ ซึ่ง ผลสรุปอยู่ในเกณฑ์เป็นที่พึงพอใจมาก และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การสอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการ ตามเงื่อนไขทางธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมผลของการ เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยพิจารณาเงื่อนไขของรายการ ผลกระทบที่เกิดขึ้น และประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสอบทานแผนการบริหารความ เสี่ยง เพื่อให้มีความมั่นใจว่าบริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการให้มีการพิจารณาทบทวนการบริหารความเสี่ยงในส่วนของการรับประกันภัยซึ่งถือว่าเป็นหัวใจของ ธุรกิจประกันภัยด้วยความรอบคอบระมัดระวัง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ ต่างๆ พร้อมทั้งให้ฝ่ายจัดการเตรียมมาตรการรองรับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปี และแผนการตรวจสอบภายใน ระยะยาว 3 ปี โดยจัดทำขึ้นจากฐานความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางขององค์กร และได้สอบทาน ผลการตรวจสอบภายใน โดยให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มี นัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2557

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2557 และเห็นสมควรเสนอ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ฉวีชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2557 พร้อมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 ในวงเงินไม่เกิน 1,850,000 บาท เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และมีความเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเพียงพอ โดยปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีการกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและเป็นที่น่าเชื่อถือ

(นายชงยุทธ ผู้สันติ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ 2557