

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินและการบริหารธุรกิจ โดยมีนายขยงยุทธ ผู้สันติ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายณกมล พุฒรังษี และนายสมบัติ พุฒารวงศ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง ดร. อภิรัช จันทรเสน ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมายเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีผู้บริหารร่วมประชุมด้วย เพื่ออนุมัติแผนงานตรวจสอบภายใน พิจารณารายงานการตรวจสอบภายใน และงบการเงินของบริษัท เพื่อให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเป็นที่น่าเชื่อถือ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การสอบทานการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน และการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2560

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2560 ที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยเชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขอบเขต วิธีการ ระยะเวลาที่ใช้ในการสอบบัญชี รายการปรับปรุงทางบัญชีที่มีนัยสำคัญ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชี รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการดำเนินการของฝ่ายบริหารที่มีต่อข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานประเด็นที่พบจากการสอบทานรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท และติดตามให้มีการแก้ไขปรับปรุงประเด็นดังกล่าวภายในเวลาที่เหมาะสม

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

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

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้สอบทานการปฏิบัติของบริษัทว่าเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

การสอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยพิจารณาเงื่อนไขของรายการ ผลกระทบที่เกิดขึ้น และประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม และมีการพิจารณาทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ

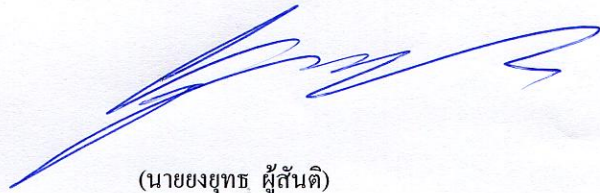
การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยจัดทำขึ้นจากงานความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางขององค์กร และได้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบระบบงานต่างๆ ตามแผนการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่มีนัยสำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบภายใน เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 และเห็นสมควรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตน จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 พร้อมทั้งได้พิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และมีความเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเพียงพอ บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีการกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและเป็นที่น่าเชื่อถือ



(นายอรรถ ฤกษ์งาม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2561