

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานมีความเป็นอิสระไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายในหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้องสามารถสรุปสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีที่ผ่านมา/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและรายงานความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขโดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาถึงนโยบายบัญชีที่สำคัญ ความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินและรายการที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ยังมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงข้อมูลและปัญหาที่มีความสำคัญในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทมีรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้ ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม

2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน ได้หารือกับฝ่ายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อสังเกตในรายงานของฝ่ายตรวจสอบ หารือกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและความเสี่ยงของบริษัทในส่วนที่อยู่ภายใต้ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รับทราบสรุปข้อร้องเรียนที่บริษัทให้บุคคลภายนอกและพนักงานแจ้งเบาะแสในช่องทางต่างๆ และสามารถแจ้งร้องเรียนต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและเหมาะสม สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. สอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ติดตามการดำเนินงานของฝ่ายตรวจสอบเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจการดำเนินการตามข้อเสนอแนะของรายงานผลการตรวจสอบ ทุกไตรมาส รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เห็นว่าระบบการตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นไปอย่างอิสระเพียงพอ แผนงานตรวจสอบประจำปีสอดคล้องกับเป้าหมายและความเสี่ยงของบริษัท มีการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความอิสระและขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ดูแล ติดตาม และประสานงานให้หน่วยงานต่างๆภายในบริษัทยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยได้รับรายงานทุกไตรมาสถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงผลกระทบและการดำเนินการของบริษัทจากการประกาศใช้กฎเกณฑ์ดังกล่าว ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและทันเวลา

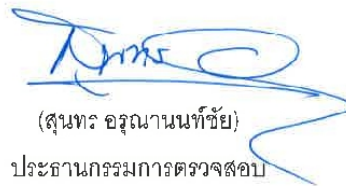
5. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง รวมทั้งการพิจารณาเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้ประเมินจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ มีค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee) 1,954,000 บาท และยังได้มีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) 2,530,000 บาท ที่เป็นค่าตอบแทนการตรวจสอบสถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความความเสี่ยง Risk Based Capital (RBC) และค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย Embedded Value (EV) ทั้งนี้เห็นว่าบริษัท ดีลรอยท์ ทัชโรมัทส์ ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ได้รับคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระ มีความรู้และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีในระดับสากล

6. สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องทั้งนี้การทำรายการดังกล่าวของบริษัทเป็นไปตามประกาศ ข้อกำหนด แนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง และครบถ้วน



7. คณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส โดยได้เสนอความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของฝ่ายจัดการ รวมทั้งมีการประเมินตนเองเกี่ยวกับการทำหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2562 เพื่อทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบ ซึ่งผลสรุปโดยรวมเป็นไปตามเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สรุปในภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วนเพียงพอและทันเวลา มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุม มีกระบวนการกำกับการทำงานให้เป็นตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอย่างเหมาะสมและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเชื่อถือได้



(สุนทร อรุณานนท์ชัย)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

21 กุมภาพันธ์ 2563