



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายวีระชัย	งามศิริไศลศักดิ์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.ชัชวาลิต	สรวารีย์ ¹	กรรมการตรวจสอบ
3. ผศ.ดร. ลลิตา	หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
4. คุณสันทัต	สงวนดีกุล ²	กรรมการตรวจสอบ
และนายอมรศักดิ์	ศรีมงคลชัย	เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีนโยบายเน้นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งให้เกิดความชัดเจนในการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและมีความรับผิดชอบ ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหาร ดำเนินการตามนโยบายของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและมีมาตรฐาน

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดให้มีการประชุมรวม 11 ครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานและให้ความเห็นชอบต่องบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานและให้ความเห็นชอบต่องบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2563 ที่ผ่านการสอบทานและ/หรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ โดยได้สอบถามผู้สอบบัญชีและผู้บริหารในเรื่องความถูกต้อง ครบถ้วนในการจัดทำงบการเงิน ตลอดจนความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาถึงข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีเพื่อปรับปรุงเกี่ยวกับประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน และรับทราบแผนงานประจำปีของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า กระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการควบคุมที่เพียงพอให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินที่สร้างขึ้นได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ

2. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการสอบทานความเหมาะสมเพียงพอเกี่ยวกับระเบียบและวิธีปฏิบัติในการเข้าทำรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการสอบทานรายการดังกล่าวที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เพื่อให้แน่ใจว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามระเบียบและวิธีปฏิบัติที่กำหนด และมีการ



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

เปิดเผยข้อมูลอย่าง ครบถ้วน เพียงพอ และเป็นไปตามประกาศ ข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการยืนยันจากฝ่ายบริหารว่า บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เข้าข่ายลักษณะรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด

3. การสอบทานการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดให้มีการสอบทานและติดตามการดำเนินการให้มีการถือปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน กำหนดเป็นประเด็นหลักประเด็นหนึ่งที่ต้องตรวจสอบ กำหนดให้หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ทำหน้าที่เข้าดูแลการทำงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง สอบทานรายงานสถานะคดีความจากฝ่ายกฎหมาย โดยมีการจัดประชุมเพื่อรับทราบผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และฝ่ายกฎหมาย เป็นประจำทุกไตรมาส

4. การสอบทานระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเหมาะสม เพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยถือตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนพิจารณารับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม เพียงพอ

5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งครอบคลุมในเรื่องขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และการสอบทานการจัดองค์กรในหน่วยงานและอัตราค่าจ้าง โดยการสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี การกำหนดแผนพัฒนาคุณภาพงานตรวจสอบภายใน และการพัฒนาความรู้ทักษะ และความชำนาญของบุคลากรในหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการกำหนดให้มีการประเมินผลความพึงพอใจจากผู้บริหาร และหน่วยงานผู้รับการตรวจ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นไปอย่างอิสระ มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเป็นที่น่าพอใจ



6. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นกรอบให้บุคลากรของบริษัทยึดถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการ กำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท รวมทั้งให้คำปรึกษา และพิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปีให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติ ในระดับสากล เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

7. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งรวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยพิจารณาเปรียบเทียบจากผลการปฏิบัติงานกับความคาดหวัง คุณสมบัติความเป็นอิสระและจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบ มีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

8. การรายงานผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส โดยได้เสนอความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของฝ่ายจัดการ ซึ่งฝ่ายจัดการได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ยังได้มีการประเมินผลการดำเนินงานของตนเองเพื่อใช้เป็นแนวทางพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป

9. การสอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานและประเมินกฎบัตร เพื่อให้มั่นใจว่าบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบมีความเหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือแนวทางหรือข้อเสนอแนะของหน่วยงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ในภาพรวมโดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายโดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ และความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ โดยไม่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงหรือขอรับข้อมูลจากผู้บริหารและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วน



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

ได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย โดยให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม มีการกำกับดูแลกิจการที่ได้อย่างเพียงพอ รวมทั้งมีความพยายามในการพัฒนาปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

รายงานฉบับนี้ได้รับการสอบทานและเห็นชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564

นายวีระชัย งามศิริเลิศศักดิ์

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18 กุมภาพันธ์ 2564

หมายเหตุ :

- 1.ดร. ชัชวาลิต สรวารี ได้สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2563 เนื่องจาก ครบกำหนดออกตามวาระ และได้แสดงความประสงค์ไม่กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ
- 2.นายสันทัต สงวนดีกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563