

สิ่งที่ส่งมาด้วย 4.

ประกอบบทพิจารณาในวาระที่ 3

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท บงกชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการปฏิบัติงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2553

เรียน ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บงกชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2551 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชี และการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

- | | |
|---------------------------|-------------------------|
| 1. นายทวิช เตชะนาวากุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ประนอม โฆวินวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุนทร ก่อนนทเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |

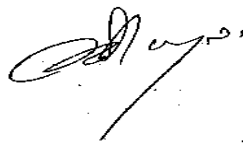
ระหว่างปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ ตามกฎบัตรของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2553 รายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสอบทาน รายการระหว่างกัน รายการระหว่างผู้ถือหุ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นรายการที่ดำเนินการทางธุรกิจตามปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ใด ๆ และทำไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น
2. สอบทาน และประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมเพียงพอ มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใส รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอันส่งผลให้สามารถป้องกันความเสียหาย ที่อาจเกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ
3. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยอย่างครบถ้วน ถูกต้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยังให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัท และรายงานต่างๆ ให้มีความถูกต้อง เชื่อถือได้

4. คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ได้รับการยืนยันจากผู้สอบบัญชีว่าได้รับความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี
5. คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอแต่งตั้ง นายพจน์ อัครสันติชัย ทะเบียนเลขที่ 4891 หรือ นางสาวจันทร์ทรา ว่องศรีอุดมพร ทะเบียนเลขที่ 4996 หรือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์ ทะเบียนเลขที่ 6699 หรือ นางสาววันนิสา งามบัวทอง ทะเบียนเลขที่ 6838 บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปี 2554 เนื่องจากเห็นว่า
 - มีมาตรฐานในการทำงานที่ดี มีความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี และได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นอย่างดีตลอดมา
 - สำนักงานสอบบัญชี และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ มีค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 615,000 บาท สำหรับค่าตอบแทนการประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทประกันภัยประจำปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 140,000 บาท รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 755,000 บาท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เห็นว่าในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ให้ความสำคัญกับการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทบรรลุเป้าหมายเชิงมืออาชีพ มีการจัดท่างการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน และรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และไม่ปรากฏข้อบกพร่องอันเป็นสาระสำคัญ



(นายวิฑ เตชะนาวากุล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ