

10. การควบคุมภายใน

ปัจจุบัน บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2550 และคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหาร และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทรวม 13 ครั้ง เพื่อสอบทานงบการเงิน พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และพิจารณาแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปี และบริษัทเองยังได้มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบเพื่อดำเนินการตรวจสอบการดำเนินการภายในบริษัท และได้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทุกปีทางฝ่ายตรวจสอบจะมีการประเมินการปฏิบัติงานของฝ่ายต่างๆ เสนอแนะปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับระเบียบวิธีปฏิบัติภายในของบริษัท และกฎระเบียบข้อบังคับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยรวมไม่พบประเด็นข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับฝ่ายตรวจสอบของบริษัท เกี่ยวกับขอบเขตการตรวจสอบภายในของบริษัทรวมทั้งสอบทานประเด็นที่พบข้อเสนอนแนะ และการติดตามการแก้ไขของผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด คือมีการควบคุมภายในที่ดี ความสำเร็จมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม และให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552 และได้จัดทำรายงานเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2552 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2552 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมปฏิบัติการของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้ว

นอกจากนี้ยังมีการประเมินและวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายใน โดยผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อประกอบการรับรองงบการเงินของบริษัทในปี 2551 และผู้สอบบัญชีภายนอกมีข้อสังเกตบางประเด็นคือ การแนะนำให้บริษัทมีการประมาณการสำหรับการบันทึกค่าสินไหมจ่าย ณ วันสิ้นงวด การจัดทนายโยบายการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร การจัดให้มีการกระทบยอดเงินค้างรับ (ค้างจ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ การสอบทานการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ค้างชำระนานเกิน 6 เดือนสำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร ซึ่งทั้งนี้ทางบริษัทได้ดำเนินการตามข้อเสนอนแนะแล้ว เพื่อให้การควบคุมภายในรัดกุมยิ่งขึ้น ส่วนในปี 2552 ทางผู้สอบบัญชีภายนอกไม่มีประเด็นในส่วนข้อสังเกตในการประเมินและวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายใน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ยังมีข้อกำหนดเพิ่มเติมให้บริษัทจัดหาผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อประเมินระบบการตรวจสอบภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต เป็นประจำทุกปีด้วย โดยมีรายงานสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีเนื้อหาดังนี้

- การประเมินประสิทธิภาพระบบการตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบภายใน มีการพิจารณาประเด็นต่างๆดังนี้ โครงสร้างหน่วยงานตรวจสอบภายใน ความเป็นอิสระ ขอบเขตการตรวจสอบ ระบบการรายงานและการติดตาม ซึ่งโดยรวมถือได้ว่ามีโครงสร้างหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เหมาะสมทั้งด้านจำนวน พื้นฐานการศึกษาและความสามารถของผู้ตรวจสอบภายใน ความเป็นอิสระในการเสนอความ



คิดเห็น มีแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปี มีการจัดลำดับการเข้าตรวจสอบส่วนงานที่มีความเสี่ยงสูงในลำดับต้นเพื่อลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมีการตรวจสอบหน่วยงานในสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 15 หน่วยงาน และมีการตรวจสอบสาขาทั้งสิ้น 52 สาขาและ 2 สำนักงานตัวแทน โดยฝ่ายตรวจสอบได้เสนอประเด็นที่พบจากการตรวจสอบแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษร มีการตกลงร่วมกันในการแก้ไขข้อบกพร่องหรือข้อผิดพลาดและมีการติดตามผล รวมทั้งมีการสรุปผลรายงานตรวจสอบทุกไตรมาสส่งไปยังกรรมการตรวจสอบ

- การประเมินประสิทธิภาพการลงทุนของส่วนงานลงทุน มีการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ ดังนี้ ระบบการควบคุมภายในระดับผู้บริหารในด้านการป้องกันความเสียหาย อันเกิดจากการกระทำโดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ประสิทธิภาพในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารความเสี่ยง ซึ่งจากการตรวจสอบ ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระแสดงให้เห็นถึงข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และประสิทธิภาพในการลงทุนถือได้ว่าเป็นไปตามแนวทางการลงทุนแม้ว่าผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้เนื่องจากภาวะตลาดหุ้นที่ตกต่ำจากวิกฤตเศรษฐกิจทั่วโลก อย่างไรก็ตามผู้ตรวจสอบภายนอก มีข้อเสนอแนะให้บริษัทควรจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง รวมถึงการจัดให้มีคณะกรรมการประเมินความเสี่ยง เพื่อยกระดับความสำคัญของความเสี่ยงให้มีการตระหนักถึงในระดับองค์กรยิ่งขึ้น โดยบริษัทให้ความเห็นว่าเดิมมีการพิจารณาความเสี่ยงจากการลงทุนในระดับคณะกรรมการบริหารแล้ว นอกจากนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2552 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่พนักงานประจำร่วมกับผู้บริหาร และในวันที่ 26 มิถุนายน 2552 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการจัดประชุมครั้งที่ 1/2552 ขึ้นเป็นครั้งแรกเพื่อกำหนดกรอบการทำงาน บทบาท และอำนาจหน้าที่