



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้าย
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้เป็นประธานคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการตรวจสอบ
3. ดร.จำลอง อติกุล กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2562 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องผู้ตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ ดังนี้

• รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยประชุมพิจารณาพร้อมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายงานการบัญชี และมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคาร และบริษัทย่อย และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของ ธนาคารตามความเป็นจริง เป็นไปตามมาตรฐาน แนวปฏิบัติทางการบัญชี ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามถึงความเห็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ความร่วมมือจากฝ่ายจัดการของธนาคาร และประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ โดยในปี 2562 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรม อันควรสงสัย

• ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน (ธนาคารและบริษัทในกลุ่ม) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พัฒนาตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) รายงานสรุปการสอบสวนกรณีทุจริต รวมทั้งการสอบทานและติดตามข้อสังเกตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบภายนอก โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และได้มีการ

หาสาเหตุดำเนินการและกำหนดแนวทางในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้รับทราบผลการประเมินการควบคุมภายในด้านการรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting) และมีความเห็นว่าการควบคุมภายใน และกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบและนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในปี 2562 ไม่พบประเด็นที่มีสาระสำคัญ

สำหรับการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบ พิจารณาเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติแผนการดำเนินงานระยะ 3 ปี แผนการพัฒนาและฝึกอบรม และแผนงานตรวจสอบประจำปี รวมทั้งการปรับแผนการตรวจสอบ ติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกเดือนและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่กลุ่มงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสม เพียงพอ และมีการพิจารณาประเมินผลงานประจำปีของประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปีก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และซักถามประเด็นในรายงานผลการสอบทานสินเชื่อและการติดตามการแก้ไขของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และมีความเห็นว่าการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โปร่งใสโดยถือหลักความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

- **ธรรมาภิบาล**

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับเรื่องร้องเรียน รวมทั้งรับทราบผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีความเห็นว่าการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

- **การบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานการประชุมของคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีความเห็นว่าธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามที่ควรมีแนวทางในการป้องกันและมาตรการรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการผลการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี อย่างสม่ำเสมอ

- ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มจากบริษัท ดีลเลอร์ ฟูซุ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มประจำปี 2562 และบริษัท เคพีเอ็มจี ลาว จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี บริการเช่าซื้อ จำกัด โดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความ เป็นอิสระ ทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจน พิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ การแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่กระทบต่อความเป็น อิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

- อื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งในปี 2562 มีผลการประเมินรวมเท่ากับ 3.93 จากคะแนนเต็ม 4.00

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการ ตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระและโปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่าง สร้างสรรค์โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรรศนการ และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่าง เท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีความถูกต้องในสาระสำคัญตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมี ความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหาร จัดการความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมีการติดตามการ เปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



นางสาวพนีย์ ธนวานิช

ประธานกรรมการตรวจสอบ