

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอขอบพระคุณคณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อกับงานการกำกับกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งชาติลาว
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วนสอบทานสินเชื่อกับฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ และสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ -

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2557 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ในปี 2557 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

- วาหนันท์ พิธีทอร์ลิด -

(นางวาหนันท์ พิธีทอร์ลิด)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

- จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -
(นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์)

กรรมการ

- สุภักดิ์ ศิวะรักษ์ -
(นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 8

หนังสือรับรองงบการเงิน

หนังสือรับรองการเงิน

งบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อผู้สอบบัญชี นางอโนทัย ลิกิจวัฒนะ สังกัดสำนักงาน บริษัท ไพร่ชวอเตอรส์เฮาส์เคเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในงบการเงินนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินนี้ ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- สุภค ศิวะรักษ์ -
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	- จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ -

หมายเหตุ มาตรา 89/20 ** แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดชอบไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ย่อมไม่มีความรับผิดชอบตามมาตรา 89/20"