

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(แต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2562 เป็นประธานกรรมการ
ตรวจสอบ แทนนายมาริช สมารัมภ์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบ
วาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562) |
| 2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการ |
| 4. นายนิติ จິงนิจันรันดร์ | กรรมการ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562) |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความซื่อสัตย์ รวมถึงการตรวจสอบและถ่วงดุล เพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในระหว่างปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 13 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

งบการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

ระบบการควบคุมภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผลการตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ธนาคารจัดทำและ/หรือปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้น

ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

สอบทานความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมทั้งติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบตามรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

ผู้ตรวจสอบภายนอก

สอบทานและประเมินความเป็นอิสระ คุณวุฒิด้านวิชาชีพ และผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายนอก รวมถึงขอบเขตโดยรวมของการตรวจสอบงบการเงินประจำปีและประจำปี และการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล อีกทั้งพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สอบทานและประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรงานตรวจสอบภายใน แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบประจำปี แผนการตรวจสอบประจำปี และแผนสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทานผลการตรวจสอบภายใน ให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ มีความเพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน

- อรณัฐ อภิศักดีศิริกุล -

(นางอรณัฐ อภิศักดีศิริกุล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2562 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการในปี 2562 ด้วย

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. คัดเลือกกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
7. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2562 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว

- วาหนันท์ พิธีทอริลลิด -

(นางวาหนันท์ พิธีทอริลลิด)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด -
(เอ็นจิกโอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด)

กรรมการ

- อติศร เสริมชัยวงศ์ -
(นายอติศร เสริมชัยวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร