

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าระบบควบคุมภายในเป็นเครื่องมือในการช่วยลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน และสามารถทำให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานระบบควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามระบบควบคุมภายในของบริษัท และเมื่อได้รับรายงานของฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายในแล้ว หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าข้อมูลที่ได้รับอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานของบริษัทแล้ว จะขอเชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และนำเสนอแนวทางป้องกันต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

สำหรับระบบควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีเห็นว่าระบบควบคุมภายในมีความเพียงพอที่จะทำให้ระบบงานต่าง ๆ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานการบัญชีและการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกันพิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีคำแนะนำเพิ่มเติมบางประการ เพื่อให้ระบบควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) จากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อโรค COVID-19 ที่เกิดขึ้นในปี 2563 และยังคงต่อเนื่องมาถึงปี 2564 ซึ่งเป็นผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์ไม่ปกตินี้ ฝ่ายจัดการยังสามารถสร้างผลการดำเนินงานปี 2563 ได้เป็นที่น่าพอใจอย่างมาก แต่ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดที่ชั้เขื่อนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความกังวลในความสามารถชำระหนี้ของลูกค้า และเพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงเสนอแนะและสนับสนุนการที่ฝ่ายบริหารจะได้เพิ่มความระมัดระวังการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้า ซึ่งระเบียบการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้ผู้ปฏิบัติงานใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานในการป้องกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า คณะกรรมการตรวจสอบจึงเสนอให้มีการทบทวนวิธีปฏิบัติงานด้านสินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกตินี้

2) ถึงแม้ว่าในปี 2563 สถานการณ์ COVID-19 จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานแต่อย่างไรก็ตามการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทยังคงเป็นสิ่งสำคัญ ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้จัดทำ Checklist การปฏิบัติงานด้านกฎหมาย เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ ใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานนั้น ในปี 2563 Checklist ดังกล่าวได้มีความคืบหน้าขึ้น โดยสามารถใช้เป็นคู่มือสำหรับฝ่ายกฎหมายติดตามตรวจสอบการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ทั้งนี้เพื่อให้มีการบังคับการให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้วยความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า Checklist ที่จัดทำขึ้นเป็นคู่มือการปฏิบัติงานทั้งของฝ่ายกฎหมาย และ ส่วนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ซึ่งควรมีคู่มือการปฏิบัติงานกำกับการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของหน่วยงานไว้เป็นแนวทางที่ชัดเจน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิบัติงานผิดกฎหมายได้

## 11.2 การบริหารความเสี่ยง

สำหรับในด้านการบริหารความเสี่ยง ในปี 2563 บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในระบบงานสำคัญ ๆ ของบริษัท ทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานทุกเดือน โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานในการรวบรวมข้อมูล และรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมผู้บริหารทุกเดือน

เนื่องจาก คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงให้ความสนใจในเรื่องความเสี่ยงของบริษัท และติดตามความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในมุมมองกว้าง (Bird Eye View) ผ่านระบบการควบคุมภายใน และการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

ฝ่ายตรวจสอบเป็นหน่วยงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อประเมินระบบควบคุมภายในพร้อมข้อเสนอแนะ โดยรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในการจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปี ฝ่ายตรวจสอบใช้หลักการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk Management Approach) โดยนำหลักการของ COSO เป็นแนวทางในการประเมินหน่วยงานต่าง ๆ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี

บริษัทได้แต่งตั้งให้ นางสาวดาราวรรณ สุขสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2549 เนื่องจากมีประสบการณ์ด้านงานตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี และเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านงานตรวจสอบภายใน ได้แก่ หลักสูตรการเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายใน รับอนุญาตสากล การตรวจสอบภายในสำหรับพนักงานตรวจสอบ (COSO) การตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และการประเมินตนเองเพื่อการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ