

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (อตส.) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก แต่งตั้งโดย คณะกรรมการสถาบัน ประกอบด้วยกรรมการ 4 คน โดยประธานอนุกรรมการแต่งตั้งจากกรรมการ ในคณะกรรมการสถาบันที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงาน และผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก 3 คน ซึ่งอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านการเงิน การบัญชี หรือด้านการตรวจสอบภายใน และมีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการ อตส. รายงานของ อตส. มีดังนี้

นายนิธิศวร์	ตั้งสง่า	ประธานอนุกรรมการ (กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการเงินการคลัง) ในคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก)
นางตनुชา	คุณพนิชกิจ	อนุกรรมการ
นางพวงทิพย์	ปรมาพจน์	อนุกรรมการ (ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 – 8 ตุลาคม 2565)
นางบุษกร	ธีระปัญญาชัย	อนุกรรมการ (ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 - ปัจจุบัน)
นางพิมพ์พนา	ศรีสวัสดิ์	อนุกรรมการ (ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน)

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร อตส. ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ด้วยความมุ่งมั่นทุ่มเทและอุทิศ เวลาให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อเป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก ในการกำกับการบริหารงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้สอดคล้องกับหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มี คุณภาพและประสิทธิผล ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ที่ยืดเยื้อและมีผลกระทบรุนแรง เป็นวงกว้าง สถาบันจึงปรับกระบวนการทำงานโดยให้พนักงานทำงานจากที่บ้าน (Work from Home) ซึ่งได้กำหนดสิ้นสุดการ Work from Home เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2565 เมื่อสถานการณ์คลี่คลายลง โดยในช่วงเวลาดังกล่าว อตส. มีการกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ และให้สอดคล้องกับพันธกิจ การคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน การเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบัน การเงิน และการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ทั้งนี้ เพื่อให้สถาบันคุ้มครองเงินฝากบรรลุ เป้าหมายและพันธกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2565 อตส. มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ครอบคลุมการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี (สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน : สตง.) และมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีก 1 ครั้ง สรุปการปฏิบัติงานที่สำคัญของ อตส. ในปี 2565 ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงินของสถาบัน

อตส. ได้สอบทานงบการเงินและผลการดำเนินงานรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และการเปิดเผยหมายเหตุประกอบในงบการเงิน ร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ สตง. ในฐานะผู้สอบบัญชี เพื่อให้รายงานทางการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำหนด ตลอดจนความสอดคล้องกับกฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้รายงาน

2. การกำกับดูแลและพัฒนางานตรวจสอบภายในและยกระดับการควบคุมภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

อตส. ได้สอบทานผลการตรวจสอบตามแผนงานตรวจสอบประจำปี 2565 แล้ว มีความเห็นว่า งานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ ข้อเสนอแนะสามารถสร้างคุณค่าให้แก่สถาบันคุ้มครองเงินฝาก อาทิ การตรวจสอบการบริหารจัดการกองทุนเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝาก เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2553 และเป็นไปตามแนวทางการลงทุนแบบเผื่อระวัง โดยยึดหลักสภาพคล่องเป็นสำคัญ เพื่อเตรียมความพร้อมในภาวะที่สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจการเงินมีความไม่แน่นอน การตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้างและการตรวจสอบการเบิกจ่ายเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับหรือระเบียบ การตรวจสอบระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS) ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เพื่อให้เป็นไปตามกรอบมาตรฐานสากล และช่วยสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และ อตส. ได้สอบทานรายงานการสังเกตการณ์การทดสอบ Simulation กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาตของฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลที่ดี

อตส. ให้ความสำคัญกับงานตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) ซึ่งเป็นการตรวจสอบโดยใช้หลักการพิจารณาประสิทธิผลประสิทธิภาพ และความคุ้มค่าในการดำเนินงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดย อตส. สนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในพัฒนาความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญ อย่างต่อเนื่อง

3. การประกันและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายใน

มาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) และหลักเกณฑ์

กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 กำหนดให้ต้องรายงานผลการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในระหว่างที่งานดำเนินไป (ongoing monitoring) ต่อ อตส. อย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งผลการประเมินในปี 2565 พบว่า การตรวจสอบภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝากโดยรวมสอดคล้องตามมาตรฐานสากลและหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง

4. การประสานงานและการแลกเปลี่ยนความเห็นด้านการบริหารความเสี่ยง

อตส. มีการประชุมร่วมกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับผลการทบทวนความเสี่ยงองค์กรของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง และแผนการตรวจสอบประจำปี 2565 นอกจากนี้ อตส. ได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในส่งข้อมูลประเด็นความเห็นและข้อสังเกตของ อตส. และข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่า งานตรวจสอบภายในสอดคล้องและช่วยสนับสนุนการดูแลความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างครอบคลุมและทันการ

5. การประชุมร่วมกับคณะผู้บริหารของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

อตส. มีการประชุมร่วมกับผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และผู้บริหารระดับสูง โดยประเด็นหารือครอบคลุมแผนงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝากประจำปี 2565 นอกจากนี้ แผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2565 จะมีการนำเสนอผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝากก่อนเสนอ อตส. เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้งานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพประสิทธิผล สามารถสนับสนุนการดำเนินงานและสร้างคุณค่าเพิ่มแก่สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

6. การส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก

อตส. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (สตง.) 2 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้เกิดการประสานงานที่ดี และมีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับขอบเขตแนวทาง และแผนการสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ แนวปฏิบัติทางด้านบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงินของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก การเปิดเผยข้อมูล การควบคุมภายใน การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. 2561 และการแสดงความเห็นของ สตง. โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ ซึ่งจะช่วยลดความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

7. การรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส.

อตส. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของ อตส. เสนอต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นรายไตรมาสตามคำสั่งแต่งตั้ง อตส. ที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ อตส. ได้ทบทวนกฎบัตร อตส. และรายงานผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

ความเห็นของ อตส. โดยสรุป

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และได้ใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และทักษะของ อตส. ทุกคนอย่างเต็มความสามารถ ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างอิสระและเป็นกลางต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้บริหาร และพนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ อตส. ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและฝ่ายงานต่าง ๆ ของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างดี มาโดยตลอด และข้อเสนอแนะจากผลการตรวจสอบได้รับการพิจารณาดำเนินการเพื่อให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ในภาพรวม อตส. เห็นว่า คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้บริหาร และพนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายอย่างมีคุณภาพ เห็นได้จากการปรับแผนงานและกระบวนการทำงานเพื่อให้ทันการ สามารถดำเนินการต่าง ๆ เพื่องานตามพันธกิจการคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน การเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต โดยให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความมีประสิทธิภาพประสิทธิผล โปร่งใส และเชื่อถือได้ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายในที่มีความรัดกุม เหมาะสมเพียงพอ สอดคล้องตามกฎหมาย กฎ ระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ผลการตรวจสอบภายในเป็นประโยชน์ เป็นไปตามหลักวิชาการ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก สามารถบรรลุเป้าหมายตามพันธกิจ และแผนยุทธศาสตร์ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ



(นายนิติศวร์ ตั้งสง่า)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ