

## รายงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ

คณะอนุกรรมการตรวจสอบ (อตส.) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก แต่งตั้งโดย คณะกรรมการสถาบัน ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าสามคน แต่ไม่เกินห้าคน โดยประธานอนุกรรมการแต่งตั้งจากกรรมการในคณะกรรมการสถาบันที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงาน และอนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกที่ได้รับการแต่งตั้งอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี หรือด้านการตรวจสอบภายใน และมีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายใน (ผตบ.) เป็นเลขานุการ

ในปี 2567 อตส. มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง รายงานของ อตส. และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

นายนิธิศวรร	ตั้งสง่า	ประธานอนุกรรมการ (กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการเงินการคลัง) ในคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง
นางบุษกร	ธีระปัญญาชัย	อนุกรรมการ เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง
นางพิมพ์พนา	ศรีสวัสดิ์	อนุกรรมการ เข้าร่วมประชุม 8/8 ครั้ง

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร อตส. ซึ่งมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากทุกปี การปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นทุ่มเทและอุทิศเวลาให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อเป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในการกำกับบริหารงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีคุณภาพและประสิทธิผล ผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ สรุปลผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของ อตส. ในปี 2567 ดังนี้

## 1. การดูแลให้รายงานทางการเงินของสถาบันมีความถูกต้องเชื่อถือได้เป็นไปตามมาตรฐาน

อตส. ได้สอบทานงบการเงินและผลการดำเนินงานรายไตรมาส และผลการดำเนินงานประจำปี และการเปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ถูกต้องในสาระสำคัญและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำหนด สอดคล้องกับกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้รายงาน

## 2. การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน และการยกระดับการควบคุมภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

อตส. ได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในตามแผนงานตรวจสอบประจำปี 2567 แล้วเห็นว่า งานตรวจสอบภายในของสถาบันคุ้มครองเงินฝากมีประสิทธิผล มีความเป็นอิสระ ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ อาทิ การตรวจสอบการบริหารจัดการลงทุน เงินกองทุนคุ้มครองเงินฝาก เพื่อดูแลให้เป็นไปตาม นโยบาย กฎหมาย และหลักเกณฑ์ มีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ อาทิ การตรวจสอบการบริหารจัดการลงทุนเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝาก การตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้าง การตรวจสอบระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสังเกตการณ์การทดสอบ Simulation กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลที่ดีได้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ อตส. ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) เพื่อดูแลให้มีการประเมินความคุ้มค่าในการใช้เงินงบประมาณและการดำเนินงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในได้รับการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญ อย่างต่อเนื่องด้วย

## 3. การดูแลให้มีการประสานงานด้านการบริหารความเสี่ยง

อตส. มีการประชุมร่วมกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (อคส.) เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับผลการทบทวนความเสี่ยงองค์กรของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของสถาบันตามหลักการ 3 lines of defense และแผนการตรวจสอบประจำปี 2568 ของ ผตบ. นอกจากนี้ อตส. ได้กำหนดให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลประเด็นความเห็นและข้อสังเกตของ อตส. และข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้มั่นใจว่า งานตรวจสอบภายในสอดรับและช่วยสนับสนุนการดูแลความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างครอบคลุมและทันการณ์

#### 4. การส่งเสริมและสนับสนุนให้งานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์ต่อสถาบันคุ้มครองเงินฝากในทางปฏิบัติ

อตส. มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อหารือแผนงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก การเตรียมความพร้อมรับมือกับการปฏิบัติงานตามพันธกิจของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การเตรียมความพร้อมในการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม และการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ผ่านการจัดทำ Simulation กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต นอกจากนี้ ยังได้หารือเกี่ยวกับประเด็นจากการตรวจสอบและการปรับปรุงแก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาซ้ำ และให้งานตรวจสอบภายในสนับสนุนการดำเนินงานและสร้างคุณค่าเพิ่มแก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

#### 5. การส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก

อตส. ส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (สดง.) เพื่อหารือการประสานงานและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับขอบเขต แนวทาง แผนการตรวจสอบบัญชี ผลการตรวจสอบ แนวปฏิบัติทางด้านบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้ง ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบภายใน

#### 6. การดูแลให้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส. อย่างครบถ้วน

อตส. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของ อตส. ตามคำสั่งแต่งตั้ง อตส. ที่กำหนดไว้อย่างครบถ้วน เสนอต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ อตส. ได้ทบทวนกฎบัตร อตส. และรายงานผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นประจำทุกปี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ของ อตส. ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

### ความเห็นของ อตส. โดยสรุป

อตส. ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และได้ใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และทักษะของ อตส. ทุกคนอย่างเต็มความสามารถ ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างอิสระและเป็นกลางต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ อตส. ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและฝ่ายงานต่าง ๆ ของสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างดี และเห็นว่าข้อเสนอแนะจากผลการตรวจสอบได้รับการพิจารณาดำเนินการเพื่อให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ในภาพรวม อตส. เห็นว่า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพให้บรรลุเป้าหมาย และเป็นไปตามพันธกิจการคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน ในการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และการเตรียมความพร้อมในการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม และการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายในที่มีความรัดกุม เหมาะสม เพียงพอ สอดคล้องตามกฎหมาย ระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้เกิดความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใส และเชื่อถือได้



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ