

10. การควบคุมภายใน

10.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและระบบควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 มีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย นายณพพร พิชา นางจิราพร เซมณะศิริ และ รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “AC”) ซึ่งบริษัทประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจหลักประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) และบริษัทไอรา แพลตฟอรม์ จำกัด (มหาชน) (“AF”) ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

- 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม
- 2) การบริหารความเสี่ยง
- 3) การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ
- 5) ระบบการติดตาม

โดยมีแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัท และได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการดังกล่าว พิจารณาตามเอกสารแนบ 3 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาส ในการพิจารณางบการเงินและการสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการดำเนินการเป็นไปด้วยความถูกต้อง สมเหตุสมผลในการทำรายการ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

10.2 ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้สอบบัญชี

จากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 และ 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555 โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้มีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบและวิธีการตรวจสอบให้รัดกุมเหมาะสม เพื่อให้สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างถูกต้อง ดังนี้

ในปี 2554 ผู้สอบบัญชีของบริษัทมีข้อสังเกตเกี่ยวกับความบกพร่องของระบบควบคุมภายในทางด้านบัญชี และด้านสารสนเทศของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขข้อบกพร่องในปี 2554 จัดทำรายงานตรวจสอบ และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 แล้ว

สำหรับปี 2555 ผู้สอบบัญชีไม่ได้ให้ข้อสังเกตจากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากเห็นว่าไม่มีข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 3 เรื่อง ได้รับการแก้ไขเรียบร้อยแล้วในทุกประเด็น

ประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้แก่

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
1. การสอบทานกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร	มีการดำเนินการสอบทานจากระบบแต่ไม่ได้จัดพิมพ์เอกสารเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานลงนามในเอกสาร	ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้ว โดยทำการสอบทานยอดเงินฝากธนาคารจากระบบและพิมพ์เอกสารให้ผู้ปฏิบัติงานและผู้ตรวจสอบลงนามเรียบร้อยแล้ว
2. ประเด็นเกี่ยวกับภาษีเงินได้	<ul style="list-style-type: none"> • การทำรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน • ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม • การคำนวณ Profit Sharing จาก Securities Clearing Fund • การปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า • การหักค่าเสื่อมราคาของซอฟต์แวร์ • การบันทึกรายการกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน • การคำนวณ Profit Sharing (รายละเอียดตามเอกสารแนบ) 	ได้ปรับปรุงแก้ไขในประเด็นเกี่ยวกับภาษีเงินได้เรียบร้อยแล้ว
3. ใบสำคัญทั่วไปควรได้รับการอนุมัติ	บันทึกรายการซื้อขายหลักทรัพย์ในแต่ละวันไม่มีผู้ลงนามสอบทาน	ปรับปรุงแก้ไขแล้ว โดยให้ผู้สอบทานลงนามในใบสำคัญทั่วไปเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัทได้รายงานข้อสังเกตบางประการของ AF จากร่างข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสำหรับปี 2555 ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
1. การปรับข้อมูลวงเงินสินเชื่อลูกค้าและลูกหนี้	ควรปรับข้อมูลของลูกค้าและลูกหนี้ในระบบให้ถูกต้องตรงตามที่ได้รับการอนุมัติ	ได้ดำเนินการแก้ไขข้อมูลวงเงินลูกหนี้ในฐานข้อมูลของลูกค้าที่ตรงกับในคำขออนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว
2. การจัดทำรายงานทบทวนวงเงินสินเชื่อ	ควรทบทวนวงเงินสินเชื่อลูกค้าและลูกหนี้ปีละ 1 ครั้งตามนโยบายสินเชื่อของบริษัท	สำนักบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการทบทวนวงเงินของลูกค้าทุกรายที่มียอดคงค้างและบัญชีลูกหนี้ที่มีประวัติการรับซื้อตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2555 เป็นต้นไป ส่วนลูกหนี้ที่เหลือจะทยอยดำเนินการนำข้อมูลไปเก็บไว้ในฐานข้อมูลสำรองต่อไป
3. เอกสารรับซื้อของลูกหนี้เกินวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ	ควรมีการสอบทานยอดคงเหลือเอกสารรับซื้อเปรียบเทียบกับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติและหากพบว่ามียอดคงเหลือเอกสารรับซื้อ	ปัจจุบันระบบปฏิบัติการมีระบบการตรวจสอบยอดหนี้และวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ หากมีการรับซื้อเกินวงเงินจะไม่

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
	ของลูกหนี้รายใดเกินวงเงินสินเชื่อจะต้องทำการติดตามและหาสาเหตุของรายการดังกล่าว	สามารถทำรายการรับซื้อได้ โดยจะต้องดำเนินการขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ จึงจะสามารถทำรายการได้ตามปกติ

10.3 ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบภายใน ประจำปี 2555 ของ AC โดยสรุปได้ดังนี้

หน่วยงาน	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
1. การตรวจสอบฝ่ายบัญชีและการเงิน	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการจ่ายเงิน ระบบการรับเงิน ระบบเงินสดย่อย การจัดทำงบการเงินและการปิดบัญชี การนำส่งภาษีต่อกรมสรรพากร และการจัดทำรายงานเสนอผู้บริหาร	จากการตรวจสอบฝ่ายบัญชีและการเงินพบว่า ฝ่ายบัญชีและการเงินปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัท และมาตรฐานการบัญชี
2. การตรวจสอบฝ่ายลงทุน	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายลงทุน นอกจากนี้แล้วได้ตรวจสอบขั้นตอนการลงทุน	จากการตรวจสอบพบว่าฝ่ายลงทุนปฏิบัติตามนโยบายและขอบเขตการลงทุนถูกต้องและเหมาะสม และฝ่ายลงทุนปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัทและเป็นไปตามคู่มือการลงทุน
3. การตรวจสอบฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการจัดซื้อ โครงสร้างองค์กร การจัดทำ Job Description และนโยบายสารสนเทศ	จากการตรวจสอบพบว่า ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจปฏิบัติงานเป็นไปตามคู่มืออำนาจการดำเนินการ และโครงสร้างองค์กรของบริษัท

รายงานผลการตรวจสอบภายใน ประจำปี 2555 ของ AS โดยรายละเอียดของส่วนงานที่ตรวจสอบ ในไตรมาสที่ 4 (เดือนตุลาคม – ธันวาคม 2555) สามารถสรุปได้ดังนี้

การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายเดือน จำนวน 5 เรื่อง ดังนี้

เรื่อง	เรื่องที่ไม่มีประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
1. การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจเข้าข่ายเป็นคำสั่งที่ไม่เหมาะสม	✓	
2. การแก้ไขรายการซื้อขายหลักทรัพย์ในระหว่างชั่วโมงและหลังปิดการซื้อขาย	✓	
3. การฟังเทปบันทึกการให้คำแนะนำรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ใน Turnover List	✓	
4. การจ่ายผลตอบแทนและการคำนวณ Incentive	✓	
5. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยง	✓	

การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายไตรมาส จำนวน 17 เรื่อง ดังนี้

เรื่อง	เรื่องที่ไม่มี ประเด็น	เรื่องที่มี ประเด็น
1. การซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะ Big Lot และ Put Through	✓	
2. การขึ้น/เพิกถอนหลักทรัพย์ในบัญชี W/L และ R/L	✓	
3. การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)	✓	
4. การเพิ่ม/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ *	✓	
5. การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน	✓	
6. การพึงเพิกการให้คำแนะนำของนักวิเคราะห์การลงทุน	✓	
7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	✓	
8. การกำกับดูแลธุรกรรมตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	✓	
9. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชี Credit Balance *	✓	
10. การซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท	✓	
11. การแก้ไขข้อมูลของลูกค้า	✓	
12. การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Global Trade)	✓	
13. ลูกหนี้ค้างชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ (Overdue)	✓	
14. การฝาก/ถอน/โอน เงินสด และหลักทรัพย์	✓	
15. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย (Selling Agent)	✓	
16. ตรวจสอบบัญชีซื้อขายของบริษัทแม่และบริษัทในเครือ	✓	
17. การประกอบธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล (P/F)	✓	

หมายเหตุ: * ไม่มีการตรวจสอบในปี 2555 แต่จะมีการสรุปรายงานการตรวจสอบของไตรมาสที่ 4 ปี 2555 โดยอ้างอิงจากสรุปผลการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบประจำเดือน ม.ค. – มี.ค. 2556 ลงวันที่ 19 เมษายน 56

การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้ทุกหกเดือน จำนวน 8 เรื่อง ดังนี้

เรื่อง	เรื่องที่ไม่มี ประเด็น	เรื่องที่มี ประเด็น
1. การใช้ Trader ID แทนกัน	✓	
2. การเข้าถึงข้อมูล	✓	
3. การขายหลักทรัพย์ที่ไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครอง พร้อมติดตามการส่งมอบหลักทรัพย์	✓	
4. การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทำความรู้จักลูกค้า การจัดทำ KYC/CDD การจัดทำ Suitability Test การพิจารณาวงเงิน การทบทวนวงเงินประจำปี	✓	
5. การสอบทานแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน	✓	
6. การจัดส่งรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแล	✓	

เรื่อง	เรื่องที่ไม่มีประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
7. การจ่ายผลตอบแทนและการคำนวณ Profit Sharing	✓	
8. ยืนยันผลการซื้อขายหลักทรัพย์	✓	

การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายปี จำนวน 2 เรื่อง

เรื่อง	เรื่องที่ไม่มีประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
1. ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ ผู้บริหาร ผู้แนะนำการลงทุน	✓	
2. ตรวจสอบการควบคุมการใช้งาน High Privilege ID ของบริษัท	✓	

นอกจากนี้ AF ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ AC ซึ่งมีการตรวจสอบภายในแยกออกจาก AC เนื่องจาก AF มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“MAI”) ดังนั้นจึงมีระบบควบคุมภายในแยกออกจากกัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบของ AF ครั้งที่ 1/2556 สามารถแบ่งเป็นกิจกรรมการตรวจสอบรวม 5 กิจกรรม และสรุปได้ดังนี้

การตรวจสอบ	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
1. การเปิดบัญชีและกำหนดวงเงินสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> - ความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน - ความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารพิจารณาสินเชื่อ และเพิ่มสินเชื่อรายตัว. - การทบทวนรายละเอียดของลูกค้าย่างน้อยปีละครั้ง - การจัดเก็บเอกสารนิติกรรมสัญญา 	<ul style="list-style-type: none"> - ได้ดำเนินการเช็คความสัมพันธ์ ความครบถ้วนของเอกสารและบันทึกฐานข้อมูลลูกค้าเรียบร้อยแล้ว ส่วนลูกหนี้จะดำเนินการให้เสร็จในเดือน มี.ค.56 - ทயอยจัดเก็บเอกสารนิติกรรมสัญญาแล้ว คงเหลืออยู่ 250 สัญญา จะดำเนินการให้เสร็จใน เม.ย.56
2. การเร่งรัดและติดตามหนี้สิน	<ul style="list-style-type: none"> - ปรับปรุงระเบียบให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง - กำหนดระยะเวลาการดำเนินงานแต่ละขั้นตอนหลังจากมีคำพิพากษาให้ชัดเจน - สอบทานสถานการณ์ฟ้องล้มละลายลูกค้าและผู้ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ระหว่างปรับปรุงระเบียบให้เป็นปัจจุบัน - อยู่ระหว่างการทำหนดระยะเวลาและสอบทานสถานการณ์ฟ้องล้มละลายของลูกค้าและผู้ค้า
3. การตรวจสอบระบบการเบิกจ่ายเงินล่วงหน้า การชำระหนี้และการจ่ายเงินสำรองคืนให้ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - คู่มือปฏิบัติงานระบบเบิกจ่าย รับชำระหนี้ และจ่ายเงินสำรองยังไม่เป็นปัจจุบัน - เอกสารประกอบการรับซื้อไม่ครบถ้วน และไม่พบบันทึกอนุมัติการเปลี่ยนแปลงอัตราการรับซื้อ บางรายการ - เช็คที่ครบกำหนดยังไม่คืนแก่ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ระหว่างการประชุมร่วมในแต่หน่วยงานเพื่อปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกต

การตรวจสอบ	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
4. การตรวจนับทรัพย์สิน	<ul style="list-style-type: none"> - คู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายบัญชีและการเงิน กลุ่มทรัพยากรบุคคลและฝ่ายบริหารงาน กลาง ยังไม่เป็นปัจจุบัน - ยังไม่ได้ตรวจนับทรัพย์สินร่วมกันระหว่าง หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 	
5. ระบบสารสนเทศ	การทบทวนระบบสารสนเทศ	ได้รับการปรับปรุงระบบควบคุมภายในของระบบสารสนเทศโดยรวมเรียบร้อยแล้วแต่คงเหลือเพียงการเพิ่มอัตรากำลังคนในกลุ่มสารสนเทศให้เพียงพอ