

10. การควบคุมภายใน

แก้ไขรายละเอียด

10.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเพียงพอ และระบบควบคุมภายในของบริษัท และบริษัทย่อย

10.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและระบบควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 43/25576 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2557 20 กุมภาพันธ์ 2556 มีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย นายนพพร พิชา นางจิราพร เชนนะศิริ และ รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) (“บริษัท” หรือ “AC”) ซึ่งบริษัท ประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจหลักประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) บริษัท และบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัท และบริษัทย่อย”) ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

- 1) องค์กร และสภาพแวดล้อม
- 2) การบริหารความเสี่ยง
- 3) การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- 4) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และ
- 5) ระบบการติดตาม

โดยมีแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัท และได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการดังกล่าว พิจารณาตามเอกสารแนบ 3 คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าบริษัท มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัท และบริษัทย่อย มีระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในรวมทั้ง สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบ จะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาสในการพิจารณางบการเงิน และการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการดำเนินการเป็นไปด้วยความถูกต้อง สมเหตุสมผลในการทำรายการรวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

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

แก้ไขรายละเอียด

10.2 ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้สอบบัญชี**10.2 ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย**

จากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 และ 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555 โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีข้อสังเกต และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ และวิธีการตรวจสอบให้รัดกุมเหมาะสมเพื่อให้สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างถูกต้อง—ได้มีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบและวิธีการตรวจสอบให้รัดกุมเหมาะสม เพื่อให้สามารถแสดงความเห็นต่องบการเงินได้อย่างถูกต้อง ดังนี้

ในปี 2554 ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีข้อสังเกตเกี่ยวกับความบกพร่องของระบบควบคุมภายในทางด้านบัญชี และด้านสารสนเทศของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขข้อบกพร่องในปี 2554 จัดทำรายงานตรวจสอบ และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2556 แล้ว

สำหรับปี 2555 ผู้สอบบัญชีไม่ได้ให้ข้อสังเกตจากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากเห็นว่าไม่มีข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 3 เรื่อง ได้รับการแก้ไขเรียบร้อยแล้วในทุกประเด็น โดยประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

เพิ่มเติมรายละเอียดข้อเสนอแนะและการปรับปรุงแก้ไข

ประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้แก่

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
1.-การสอบทานกระขมยอดเงินฝากธนาคาร	มีการดำเนินการสอบทานจากระบบ แต่ไม่ได้จัดพิมพ์เอกสารให้ผู้ปฏิบัติงานลงนามในเอกสาร	ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้ว โดยทำการสอบทานยอดเงินฝากธนาคารจากระบบ และพิมพ์เอกสารให้ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบลงนามเรียบร้อยและรายงานต่อฝ่ายตรวจสอบภายในแล้วโดยดำเนินการสอบทานยอดเงินฝากธนาคารจากระบบ และพิมพ์เอกสารให้ผู้ปฏิบัติงานและผู้ตรวจสอบลงนามเรียบร้อยแล้ว
2.-ประเด็นเกี่ยวกับภาษีเงินได้	การคำนวณรายการต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางด้านภาษี <ul style="list-style-type: none"> • การทำรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ค่าเช่า และค่าธรรมเนียม ไม่ใช่เกณฑ์อัตราตลาดในการอ้างอิง - รวมค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมในต่างประเทศ ซึ่งไม่สามารถรวมเข้าไปในรายการหักเพื่อคำนวณภาษี • ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม • การคำนวณ Profit Sharing จาก Securities Clearing Fund และบันทึกเป็นรายการกำไร ซึ่งไม่ควรรวมรายการดังกล่าวเป็น 	ได้ปรับปรุงแก้ไขในประเด็นเกี่ยวกับภาษีเงินได้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วและรายงานต่อฝ่ายตรวจสอบภายในแล้ว <p>ได้รับการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นเกี่ยวกับภาษีเงินได้เรียบร้อยแล้ว</p>

	<p><u>รายได้เพื่อคำนวณภาษี</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>การปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า โดยใช้ราคา Bid Price ในการคำนวณ ซึ่งควรจะใช้ราคา Close Price หรือราคาปิด</u> - <u>วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคาของซอฟต์แวร์ทางบัญชี ไม่ตรงกับการคำนวณทางภาษี และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายที่สามารถนำมาหักภาษีได้</u> • <u>การหักค่าเสื่อมราคาของซอฟต์แวร์</u> • <u>การบันทึกรายการกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน โดยคำนวณกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เหมาะสม</u> • <u>การคำนวณ Profit Sharing สำหรับเจ้าหน้าที่การตลาดจากกำไรขั้นต้น</u> <p><u>-(รายละเอียดตามเอกสารแนบ)</u></p>	
3.-ใบสำคัญทั่วไปควรได้รับการอนุมัติ	บันทึกการขายหลักทรัพย์ในแต่ละวันไม่มีผู้ลงนามสอบทาน	ปรับปรุงแก้ไขแล้ว โดยให้ผู้สอบทานลงนามในใบสำคัญทั่วไปเรียบร้อยและรายงานต่อฝ่ายตรวจสอบภายในแล้วโดยให้ผู้สอบทานลงนามในใบสำคัญทั่วไปเรียบร้อยแล้ว

เพิ่มเติมประเด็นข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีของ AS สำหรับปี 2556

สำหรับปี 2556 ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับความบกพร่องของระบบควบคุมภายในทางด้านบัญชี และด้านสารสนเทศของ AS ซึ่ง AS ได้ติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขข้อบกพร่องในปี 2556 โดยฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในการแก้ไขปัญหามาตามข้อสังเกตเรียบร้อยแล้ว โดยจะนำเสนอเข้าคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งต่อไป

ประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
1. การตั้งรหัสผ่าน (Password) เพื่อความปลอดภัยสำหรับการเข้าระบบ และเพื่อให้สอดคล้องกับความมุ่งหมายในการควบคุมภายในของฝ่ายบริหาร	บริษัทควรมีมาตรฐานการตั้งรหัสผ่านที่มีความซับซ้อน และส่งมาตรฐานดังกล่าวไปให้ผู้ใช้งานทุกคน เพื่อให้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ควรมีการทบทวนและนำเสนอให้ผู้ใช้งานระบบเป็นระยะๆ เพื่อให้การใช้และการควบคุมรหัสผ่านสอดคล้องกับความมุ่งหมายในการควบคุมภายในของฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ การตั้งรหัสผ่านต้องมีการเข้ารหัส เพื่อรักษาความลับ และเพื่อความปลอดภัยในการใช้รหัสผ่าน	เนื่องจากบริษัทมีระบบปฏิบัติการในปัจจุบัน ซึ่งได้แก่ ระบบ SBA และได้มีการตั้งระดับการรักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐาน และกฎเกณฑ์การรักษาความปลอดภัย ซึ่งมีข้อเสนอให้มีการควบคุมความปลอดภัยของรหัสผ่าน โดยบริษัทมีกระบวนการเพียงพอในการป้องกันความปลอดภัยของรหัสผ่าน และเนื่องจากระบบปฏิบัติการ SBA ในปัจจุบันยังไม่สามารถรองรับการตั้งรหัสผ่านที่มีความซับซ้อนมากนัก อย่างไรก็ตามทางฝ่ายบริหารได้พิจารณาการเปลี่ยนระบบใหม่ และ

		พบว่า การเปลี่ยนระบบใหม่มีต้นทุนค่อนข้างมาก
2. การติดตามการบริหารการเปลี่ยนแปลง (Change Management) และการติดตาม Logical Access การเข้าใช้งานในระบบ Back Office	ฝ่ายบริหารของบริษัทควรเข้ามาติดตาม Change Management และ Logical Access สำหรับฝ่าย Back Office รวมทั้งควรมีผู้สอบบัญชี สำหรับระบบสารสนเทศ บริษัทที่มีฝ่ายติดตามเพื่อตรวจสอบและติดตาม Change Management และ Logical Access สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่มีฝ่ายติดตามดังกล่าวสำหรับระบบ Back Office	ฝ่ายบริหารได้มีการกำหนดสิทธิของพนักงานทุกระดับตามความจำเป็น ในการเข้าสู่ระบบงาน Back office และฝ่ายตรวจสอบได้มีแผนการตรวจสอบการเข้าสู่ระบบงาน Back office ตามแผนการตรวจสอบประจำปีและปัจจุบันบริษัทได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก สำหรับระบบสารสนเทศ ในระหว่างการตรวจสอบแล้ว

นอกจากนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้รายงานข้อสังเกตบางประการของ AF โดย ประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีของ AF ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคมจากร่างข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชีสำหรับปี 2555 มีดังนี้ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
1. การปรับข้อมูลวงเงินสินเชื่อลูกค้า และลูกหนี้	ควรปรับข้อมูลของลูกค้า และลูกหนี้ในระบบให้ถูกต้องตรงตามที่ได้รับการอนุมัติ	เพิ่มเติมรายละเอียดการปรับปรุงแก้ไข ได้ดำเนินการแก้ไขข้อมูลวงเงินลูกหนี้ในฐานข้อมูลของลูกค้าให้ตรงกับใบขออนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้วและรายงานต่อฝ่ายตรวจสอบภายในแล้วได้ดำเนินการแก้ไขข้อมูลวงเงินลูกหนี้ในฐานข้อมูลของลูกค้าให้ตรงกับใบคำขออนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว
2. การจัดทำรายงานทบทวนวงเงินสินเชื่อ	ควรทบทวนวงเงินสินเชื่อลูกค้า และลูกหนี้ปีละ 1 ครั้งตามนโยบายสินเชื่อของบริษัท	สำนักบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการทบทวนวงเงินลูกหนี้ส่วนใหญ่เรียบร้อยแล้วและรายงานต่อฝ่ายตรวจสอบภายในแล้ว เหลือเพียง 4 ราย ซึ่งมีวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2557 อย่างไรก็ตามปัจจุบันได้มีการกำหนดในระบบปฏิบัติการว่าถ้าหากลูกค้ารายใดได้มีการทบทวนวงเงิน ก็จะไม่สามารถรับซื้อได้ โดยจะต้องดำเนินการทบทวนวงเงิน และขออนุมัติจากผู้มีอำนาจก่อน จึงจะสามารถทำการได้ สำนักบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการทบทวนวงเงินของลูกค้าทุกรายที่มียอดคงค้างและบัญชีลูกหนี้ที่มีประวัติการรับซื้อตั้งแต่ 4 ธันวาคม 2555 เป็นต้นไป ส่วนลูกหนี้ที่เหลือจะหยุดดำเนินการนำข้อมูลไปเก็บไว้ใน

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
		ฐานข้อมูลสำรองต่อไป
3. ยอดคงเหลือเอกสารรับซื้อของลูกค้าหนี้เงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ 3- เอกสารรับซื้อของลูกค้าหนี้เงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ	ควรมีการสอบทานยอดคงเหลือเอกสารรับซื้อเปรียบเทียบกับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ การสอบทานยอดคงเหลือเอกสารรับซื้อเปรียบเทียบกับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ และหากพบว่ามียอดคงเหลือเอกสารรับซื้อของลูกค้าหนี้รายใดเกินวงเงินสินเชื่อจะต้องทำการติดตามและหาสาเหตุของรายการดังกล่าว	ปัจจุบันระบบปฏิบัติการมีระบบการตรวจสอบยอดหนี้ และวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ หากมีการรับซื้อเกินวงเงินจะไม่สามารถทำรายการรับซื้อได้ โดยจะต้องดำเนินการขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ จึงจะสามารถทำรายการได้ตามปกติ
เพิ่มเติมประเด็นข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีของ AF สำหรับปี 2556		

สำหรับประเด็นข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีของ AF ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หัวข้อ	ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี	ความเห็นฝ่ายบริหาร
1. การปรับข้อมูลวงเงินสินเชื่อลูกค้าและลูกหนี้	การปรับข้อมูลของลูกค้าและลูกหนี้ในระบบให้เป็นปัจจุบันตามที่ได้มีการอนุมัติ	สาเหตุที่วงเงินสินเชื่อในฐานข้อมูลลูกค้าไม่ตรงกับที่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำนิติกรรมสัญญา ซึ่งตามระเบียบสินเชื่อจะยังไม่สามารถปรับปรุงข้อมูลวงเงินในระบบงานได้ ภายหลังจากที่ได้จัดทำนิติกรรมสัญญาและลงนามในนิติกรรมสัญญาเรียบร้อยแล้วจึงจะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลวงเงินในระบบงานได้ โดยปัจจุบันทางบริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลวงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ดังกล่าว ในระบบงานเรียบร้อยแล้ว
2. การจัดทำรายงานทบทวนวงเงินสินเชื่อ	ควรทบทวนวงเงินสินเชื่อลูกค้า และลูกหนี้ปีละ 1 ครั้งตามนโยบายสินเชื่อของบริษัท	การทบทวนวงเงินลูกค้าและลูกหนี้ ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว
3. ยอดคงเหลือเอกสารรับซื้อของลูกค้าหนี้เงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ	ควรมีการสอบทานยอดคงเหลือเอกสารรับซื้อเปรียบเทียบกับวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ และหากพบว่ามียอดคงเหลือเอกสารรับซื้อของลูกค้าหนี้รายใดเกินวงเงินสินเชื่อจะต้องทำการติดตามและหาสาเหตุของรายการดังกล่าว	สำหรับกลุ่มลูกหนี้ บริษัทจะมีการกำหนดวงเงินหลักเป็นกลุ่ม และกำหนดวงเงินย่อยของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งจะเป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ หากมีการรับซื้อเกินวงเงินย่อยโดยที่ไม่เกินวงเงินหลัก ก็จะสามารถดำเนินการรับซื้อได้ ภายใต้อำนาจอนุมัติสินเชื่อดังกล่าว

*หมายเหตุ: ในการปรับเพิ่ม/ลดวงเงินสินเชื่อลูกค้า บริษัทจะประเมินจากข้อมูลในอดีตและแนวโน้มในอนาคตของลูกค้า ประกอบกับปริมาณการใช้ยอดวงเงินสินเชื่อที่ผ่านมา ยอดขาย และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อีกทั้งการปรับวงเงินสินเชื่อลูกค้าเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง หากธุรกิจของลูกค้ามีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและอาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัท ในกรณีดังกล่าวบริษัทจะพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกรรมการค้าและระดับ

ความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายที่บริษัทยอมรับได้ และสำหรับลูกค้าที่มีรายชื่อนี้ในประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบบัญชี ซึ่งได้รับการอนุมัติให้ปรับลดวงเงินลง เกิดจากลูกค้ามีธุรกรรมการค้าที่เกิดขึ้นลดลง

บริษัทมีการกำหนดกรอบเวลาในระเบียบงานสินเชื่อ (3 เดือน) ในการให้ลูกค้าดำเนินการลงนามในนิติกรรมสัญญา ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติเปลี่ยนแปลงวงเงินลูกค้า ซึ่งหากเป็นกรณีปรับลดวงเงินลูกค้าและลูกค้ายังมีได้ดำเนินการลงนามในนิติกรรมสัญญา สำนักบริหารความเสี่ยงจะเป็นหน่วยงานที่ติดตามดูแลให้ดำเนินการตามกำหนดระยะเวลา ดังกล่าว และจัดทำรายงานเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ ซึ่งหากลูกค้าไม่ลงนามในนิติกรรมสัญญาภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะดำเนินการระงับการให้วงเงินสินเชื่อทันที ทั้งนี้ สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัท จะติดตามผลการดำเนินการตามข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี โดยจะรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบผลการแก้ไขดังกล่าว และตัวแทนบริษัทใหญ่จะแจ้งมายังคณะกรรมการบริษัทใหญ่ตามลำดับ

ทั้งนี้ ภายหลังจากที่มีมติลดวงเงินสินเชื่อลูกค้าและอยู่ระหว่างจัดทำนิติกรรมสัญญา ไม่มีลูกค้ารายใดที่ใช้งเงินเกินจากวงเงินใหม่ที่ได้รับอนุมัติ เนื่องจากภายหลังจากที่ผู้มีอำนาจอนุมัติมีมติให้ลดวงเงินสินเชื่อลูกค้าแล้ว ฝ่ายสินเชื่อและการตลาดจะดำเนินการแจ้งฝ่ายปฏิบัติการรับทราบการเปลี่ยนแปลงวงเงินดังกล่าว เพื่อให้ฝ่ายปฏิบัติการควบคุมการใช้งเงินไม่ให้เกิดเกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติใหม่จนกว่าจะได้มีการปรับข้อมูลวงเงินในระบบฐานข้อมูล โดยการรับซื้อเอกสารการค้าในแต่ละครั้ง จะควบคุมการรับซื้อเอกสารมิให้เกิดกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ นอกจากนี้สำนักบริหารความเสี่ยงก็ได้มีการสอบทานการให้วงเงิน ร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในได้มีกำหนดแผนการสอบทาน การเปิดปิดวงเงินสินเชื่อลูกค้าและลูกหนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

10.3 _ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบภายในประจำปี 2556 ของ AC โดยสรุปได้ดังนี้ และได้ดำเนินการตามแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปี 2557 โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2557

รายงานผลการตรวจสอบภายในประจำปี 2556 ของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

หน่วยงาน	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
1.-การตรวจสอบฝ่ายบัญชีและการเงิน	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการจ่ายเงิน ระบบการรับเงิน ระบบเงินสดย่อย การจัดทำงบการเงิน และการปิดบัญชี การนำส่งภาษีต่อกรมสรรพากร และการจัดทำรายงานเสนอผู้บริหาร	จากการตรวจสอบฝ่ายบัญชี และการเงินพบว่า ฝ่ายบัญชี และการเงินปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และมาตรฐานการบัญชี
2.-การตรวจสอบฝ่ายลงทุน	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายลงทุนฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายลงทุน นอกจากนี้แล้วได้ตรวจสอบขั้นตอนการลงทุน	จากการตรวจสอบพบว่าฝ่ายลงทุนปฏิบัติตามนโยบาย และขอบเขตการลงทุนถูกต้อง และเหมาะสม และฝ่ายลงทุนปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และเป็นไปตามคู่มือการลงทุน
3.-การตรวจสอบฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการจัดซื้อ โครงสร้างองค์กร การจัดทำ Job	จากการตรวจสอบพบว่า ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจปฏิบัติงานเป็นไปตามคู่มืออำนาจการดำเนินการ

แก้ไขรายละเอียด: เป็นการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในประจำปี 2556 โดยใช้ข้อมูลระบบในปี 2555 ซึ่งเป็นการตรวจสอบเป็นครั้งแรก และได้แก้ไขประเด็นเรียบร้อยแล้ว

หน่วยงาน	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
1. การตรวจสอบระบบเงินสดย่อย	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบเงินสดย่อย ในวันที่ 1 มกราคม - 25 เมษายน 2557	จากการตรวจสอบพบว่ามีกรปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบการเบิกเงินสดย่อย
2. การตรวจสอบระบบสินทรัพย์ถาวร	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้สุ่มตรวจสอบสินทรัพย์ถาวร	จากการตรวจสอบพบว่ามีกรตัดรายการสินทรัพย์ถาวรถูกต้องครบถ้วน และกระบวนการจัดซื้อสินทรัพย์เป็นไปตามนโยบายบริษัท และมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
3. การตรวจสอบฝ่ายลงทุน	ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการปฏิบัติงานตามกฎระเบียบของบริษัทและคู่มือการลงทุน	จากการตรวจสอบพบว่า ฝ่ายลงทุนได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบบริษัท และคู่มือการลงทุน

รายงานผลการตรวจสอบภายใน ประจำปี 2555 ของ AS

สำหรับการตรวจสอบภายใน AS มีแผนกำกับดูแลและตรวจสอบประจำปี ซึ่งเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นการตรวจสอบรายเดือน รายไตรมาส และรายครึ่งปี

รายงานผลการตรวจสอบภายในเดือนตุลาคม-ธันวาคม ปี 2556 -โดยรายละเอียดของส่วนงานที่ตรวจสอบ ในไตรมาสที่ 4 (เดือนตุลาคม - ธันวาคม 2555) สามารถสรุปได้ดังนี้

- การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายเดือน จำนวน 95 เรื่อง ได้แก่ ดังนี้
 1. การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจเข้าข่ายเป็นคำสั่งที่ไม่เหมาะสม
 2. การแก้ไขรายการซื้อขายในระหว่างชั่วโมง และหลังปิดการซื้อขาย
 3. การพึงเพบบันทึกการให้คำแนะนำ รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ใน Turnover List
 4. การจ่ายค่าตอบแทน และการคำนวณ Incentive
 5. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการลงทุน
 6. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารเงิน
 7. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์
 8. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาวิมลินด์มิลล์
 9. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาศรีปทุม

โดยเรื่องที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบภายหลังการออกรายงานการตรวจสอบ ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการลงทุน การตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ และการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาศรีปทุม ซึ่ง AS ได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาศรีปทุมเรียบร้อยแล้วในวันที่ 3 มีนาคม 2557 สำหรับการตรวจสอบการตรวจสอบฝ่ายจัดการลงทุน AS ได้ตรวจสอบเสร็จเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2557 และสำหรับการตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ AS ได้ตรวจสอบเสร็จเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2557 และจากการตรวจสอบพบว่าทั้ง 3 รายการดังกล่าว ไม่มีประเด็น

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

● การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายไตรมาส จำนวน 1617 เรื่อง ได้แก่ ดังนี้

1. การซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะ Big Lot และ Put Through
2. การขึ้น/เพิกถอนหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List / Restricted List
3. การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)
4. การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
5. การฟังเหตุผลที่การให้คำแนะนำของนักวิเคราะห์การลงทุน
6. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า
7. การกำกับดูแลธุรกรรมตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
8. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชี Credit Balance
9. การซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท
10. การแก้ไขข้อมูลของลูกค้า
11. การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Global Trade)
12. ลูกหนี้ค้างชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ (Overdue)
13. การฝาก / ถอน / โอน เงินสด และหลักทรัพย์
14. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย (Selling Agent) และการซื้อขายตราสารหนี้
15. ตรวจสอบบัญชีซื้อขายของบริษัทแม่ และบริษัทในเครือ
16. การประกอบธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล (P/F)

โดยเรื่องที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบภายหลังการออกรายงานการตรวจสอบ ได้แก่ การประกอบธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล (P/F) ซึ่ง AS ได้ดำเนินการตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2557 และพบว่าไม่มีประเด็น

เรื่อง	เรื่องที่มีประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
1.—การซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะ Big Lot และ Put Through	✓—	
2.—การขึ้น/เพิกถอนหลักทรัพย์ในบัญชี W/L และ R/L	✓—	
3.—การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)	✓—	
4.—การเพิ่ม/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ *	✓—	
5.—การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน	✓—	
6.—การฟังเหตุผลที่การให้คำแนะนำของนักวิเคราะห์การลงทุน	✓—	
7.—การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	✓—	

เรื่อง	เรื่องที่ไม่เป็นประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
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 68 เรื่อง ได้แก่ ดังนี้

1. สุ่มฟังเทปผู้บริหารฝ่ายการตลาดที่มีลูกค้าอยู่ในความดูแล
2. การเข้าถึงข้อมูล
3. การขายหลักทรัพย์ที่ไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครอง พร้อมติดตามการส่งมอบหลักทรัพย์
4. การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทำความรู้จักลูกค้า การจัดทำ KYC/CDD การจัดทำ Suitability Test การพิจารณาการเงิน
5. การจ่ายผลตอบแทนและการคำนวณ Profit Sharing
6. ยืนยันผลการซื้อขายหลักทรัพย์

โดยเรื่องที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบภายหลังการออกรายงานการตรวจสอบ ได้แก่ การสุ่มฟังเทปผู้บริหารฝ่ายการตลาดที่มีลูกค้าอยู่ในความดูแล ซึ่ง AS ได้ดำเนินการตรวจสอบเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2557 และพบว่าไม่มีประเด็น

เรื่อง	เรื่องที่ไม่เป็นประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
1.—การใช้ Trader ID แทนกัน	✓—	
2.—การเข้าถึงข้อมูล	✓—	
3.—การขายหลักทรัพย์ที่ไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครอง พร้อมติดตามการส่งมอบหลักทรัพย์	✓—	
4.—การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทำความรู้จักลูกค้า การจัดทำ KYC/CDD การจัดทำ Suitability Test การพิจารณาการเงิน การทบทวนวงเงินประจำปี	✓—	

เรื่อง	เรื่องที่มีประเด็น	เรื่องที่มีประเด็น
5.—การสอบทานแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน	✓—	
6.—การจัดส่งรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแล	✓—	
7.—การจ่ายผลตอบแทนและการคำนวณ Profit Sharing	✓—	
8.—ยืนยันผลการซื้อขายหลักทรัพย์	✓—	

● การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายปี จำนวน 1 เรื่อง ได้แก่ ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ ผู้บริหาร ผู้แนะนำการลงทุน โดยพบว่าเรื่องดังกล่าวไม่มีประเด็น 2 เรื่อง

การตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับไตรมาส 1 ปี 2557

● การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายเดือน จำนวน 7 เรื่อง ได้แก่

1. การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจเข้าข่ายเป็นคำสั่งที่ไม่เหมาะสม
2. การแก้ไขรายการซื้อขายในระหว่างชั่วโมง และหลังปิดการซื้อขาย
3. การฟังเทปบันทึกการให้คำแนะนำ รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ใน Turnover List
4. การจ่ายค่าตอบแทน และการคำนวณ Incentive
5. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายทรัพยากรบุคคลและสนับสนุน
6. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและเบิกจ่าย
7. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์

● การจัดทำรายงานตามแผนที่กำหนดไว้เป็นรายไตรมาส จำนวน 20 เรื่อง ได้แก่

1. การซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะ Big Lot และ Put Through
2. การขึ้น/เพิกถอนหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List / Restricted List
3. การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)
4. การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
5. การฟังเทปการให้คำแนะนำของนักวิเคราะห์การลงทุน
6. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า
7. การกำกับดูแลธุรกรรมตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
8. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชี Credit Balance
9. การซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท
10. การแก้ไขข้อมูลของลูกค้า
11. การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Global Trade)
12. ลูกหนี้ค้างชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ (Overdue)
13. การฝาก / ถอน / โอน เงินสด และหลักทรัพย์
14. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย (Selling Agent) และการซื้อขายตราสารหนี้
15. ตรวจสอบบัญชีซื้อขายของบริษัทแม่ และบริษัทในเครือ

16. การประกอบธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล (P/F)
17. การกำกับดูแล IP Address ในพื้นที่ของลูกค้าและเครื่องคอมพิวเตอร์ของผู้แนะนำการลงทุน
18. ที่มาของคำสั่งซื้อขาย การให้คำแนะนำ สุ่มฟังคุณภาพเสียงของเทปบันทึกและการจัดทำใบ Pre-Confirmation
19. การปฏิบัติหน้าที่ของ Trader
20. การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทำความรู้จักลูกค้า การจัดทำ KYC/CDD การจัดทำ Suitability Test และการพิจารณาเงิน
- โดยเรื่องที่ตรวจสอบในไตรมาส 1 ปี 2557 ไม่มีประเด็น

รายงานผลการตรวจสอบภายในของ AF

AF ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เรื่อง	เรื่องที่ไม่ ประเด็น	เรื่องที่มี ประเด็น
1.- ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ ผู้บริหาร ผู้แนะนำการลงทุน	✓-	
2.- ตรวจสอบการควบคุมการใช้งาน High Privilege ID ของบริษัท	✓-	

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

อัปเดตความคืบหน้าในการแก้ไขล่าสุด

การตรวจสอบ	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
1.- การเปิดบัญชีและกำหนดวงเงินสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> - ความสัมพันธ์ของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน - ความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารพิจารณาสินเชื่อ และแฟ้มสินเชื่อรายตัว - การทบทวนรายละเอียดของลูกค้าอย่างน้อยปีละครั้ง - การจัดเก็บเอกสารนิติกรรมสัญญา 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินการเช็คความสัมพันธ์ เพื่อความครบถ้วนของเอกสารและบันทึกต่างๆ - ฐานข้อมูลลูกค้าดำเนินการเรียบร้อยแล้ว - การทบทวนวงเงินลูกค้า ได้ดำเนินการทบทวนวงเงินลูกค้าเรียบร้อยแล้ว - การจัดเก็บเอกสารดำเนินการเรียบร้อยแล้ว ได้ดำเนินการเช็คความสัมพันธ์ ความครบถ้วนของเอกสารและบันทึก ฐานข้อมูลลูกค้าเรียบร้อยแล้ว ส่วนลูกค้านี้จะดำเนินการให้เสร็จในเดือน มี.ค.56 - ทบทวนจัดเก็บเอกสารนิติกรรมสัญญาแล้ว คงเหลืออยู่ 250 สัญญา จะดำเนินการให้เสร็จใน เม.ย.56
2.- การเฝ้าระวังและติดตามหนี้สิน	<ul style="list-style-type: none"> - ปรับปรุงระเบียบให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง 	<ul style="list-style-type: none"> - ได้ดำเนินการปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานเรียบร้อยแล้ว โดยได้มีการกำหนด

การตรวจสอบ	เรื่องติดตาม	ผลการติดตาม
	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดระยะเวลาการดำเนินงานแต่ละขั้นตอนหลังจากมีคำพิพากษาให้ชัดเจน - สอบทานสถานการณ์ฟ้องล้มละลายของลูกค้าและผู้ค้า 	<p><u>ระยะเวลาของการดำเนินงานภายหลังจากมีคำพิพากษา รวมถึงการสอบทานสถานการณ์ฟ้องล้มละลายของลูกค้าและผู้ค้าแล้วอยู่ระหว่างปรับระเบียบให้เป็นปัจจุบัน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - อยู่ระหว่างการกำหนดระยะเวลาและสอบทานสถานการณ์ฟ้องล้มละลายของลูกค้าและผู้ค้า
3.-การตรวจสอบระบบการเบิกจ่ายเงินล่วงหน้า การชำระหนี้ และการจ่ายเงินสำรองคืนให้ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - คู่มือปฏิบัติงานระบบเบิกจ่าย <u>รับชำระหนี้รับชำระหนี้</u> และจ่ายเงินสำรองยังไม่เป็นปัจจุบัน - เอกสารประกอบการรับซื้อไม่ครบถ้วน และไม่พบบันทึกอนุวัติการเปลี่ยนแปลงอัตราการรับซื้อ-บางรายการ <u>ซึ่งมีจำนวน 6 รายการ มูลค่า 0.12 ล้านบาท</u> - <u>เช็คค้ำประกันที่ครบกำหนดยังไม่ได้คืนแก่ลูกค้า มีจำนวน 10 ฉบับ มูลค่า 0.53 ล้านบาท</u> <u>เช็คที่ครบกำหนดยังไม่ได้คืนแก่ลูกค้า</u> 	<ul style="list-style-type: none"> - <u>คู่มือการปฏิบัติการได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว</u> - <u>ดำเนินการแก้ไขเอกสารประกอบการรับซื้อเรียบร้อยแล้ว</u> - <u>ดำเนินการคืนเช็คค้ำประกันให้แก่ลูกค้าเรียบร้อยแล้วอยู่ระหว่างการประชุมร่วมกันแต่หน่วยงานเพื่อปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกต</u>
4. การตรวจนับทรัพย์สิน	<ul style="list-style-type: none"> - คู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายบัญชีและการเงิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล และฝ่ายบริหารงานกลาง ยังไม่เป็นปัจจุบัน - ยังไม่ได้ตรวจนับทรัพย์สินร่วมกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - <u>คู่มือการปฏิบัติงานได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว</u> - <u>มีการตรวจนับเรียบร้อยแล้ว</u>
5. ระบบสารสนเทศ	การทบทวนระบบสารสนเทศ	<u>ได้ทำการปรับปรุงระบบควบคุมภายในของระบบสารสนเทศโดยรวมเรียบร้อยแล้ว และได้มีการเพิ่มอัตรากำลังคนเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2556ได้รับการปรับปรุงระบบควบคุมภายในของระบบสารสนเทศโดยรวมเรียบร้อยแล้วแต่คงเหลือเพียงการเพิ่มอัตรากำลังคนในกลุ่มสารสนเทศให้เพียงพอ</u>

ไตรมาส 1 ปี 2557 ได้ทำการสอบทานเพิ่มเติมดังนี้

อัปเดตข้อมูลไตรมาส 1 ปี 2557

หน่วยงาน	เรื่องติดตาม	ผลการติดตาม
1. การเร่งรัด และติดตามหนี้สิน	<u>ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบระบบการเร่งรัด และติดตามหนี้สิน ของกลุ่มนิติกร ฝ่าย</u>	<u>พบว่า กลุ่มนิติกร ฝ่ายบริหารงานกลางปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบของบริษัท</u>

<u>บริหารงานกลาง</u>	<u>และมาตรฐานการบัญชี</u>
----------------------	---------------------------

รายงานผลการตรวจสอบภายในของ AD

เพิ่มรายละเอียดรายงานผลการตรวจสอบภายในของ AD

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของ AC ระหว่างปี 2556 ได้รายงานการติดตามผลการแก้ไขการควบคุมภายในของ AD ใน 3 ส่วนงานดังนี้

หน่วยงาน	เรื่องที่ติดตาม	ผลการติดตาม
1. ส่วนงานสนับสนุนการบริหารงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การทบทวนผังกระบวนการทำงาน (Workflow) ให้เป็นปัจจุบัน - ทบทวนเอกสารคำบรรยายลักษณะงาน (Job Description) อย่างสม่ำเสมอ - การจัดทำคู่มืออำนาจดำเนินการ (Authority list) - การสื่อสารการปฏิบัติงานในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ - การกำหนดนโยบายในการรักษาข้อมูลสารสนเทศ - การวางแผนธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) - นโยบายในการกำหนดราคาค่าบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินการทบทวนผังกระบวนการทำงาน (Workflow) เอกสารคำบรรยายลักษณะงาน (Job Description) และจัดทำคู่มืออำนาจดำเนินการ (Authority list) เรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งสื่อสารการปฏิบัติงานในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ - นโยบายกำหนดแผนธุรกิจต่อเนื่อง และนโยบายในการรักษาข้อมูลสารสนเทศจะอ้างอิงกับนโยบายสารสนเทศของบริษัทแม่ และอาศัยบุคลากรของบริษัทแม่ในการให้ความช่วยเหลือทางด้านสารสนเทศ
2. ส่วนงานการให้บริการ	<ul style="list-style-type: none"> - นโยบายในการตั้งหนี้สูญที่ชัดเจน - การสอบทานเอกสารทำการ และร่างรายงานการให้บริการ - ระบุวัตถุประสงค์ และข้อสรุปที่ได้จากการสอบทานกระดาษทำการ - การจัดเก็บเอกสารกระดาษทำการอย่างเป็นระเบียบเรียบร้อย 	<ul style="list-style-type: none"> - เนื่องจาก AD มีขนาดเล็ก และจำนวนลูกค้าไม่มาก สามารถติดตามดูแลได้ทั่วถึง จึงยังคงใช้แนวทางในการพิจารณาหนี้สูญ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้เป็นรายลูกหนี้แบบเฉพาะเจาะจง - ประเด็นอื่นๆ ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว
3. ส่วนงานบัญชี และการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - การแบ่งแยกหน้าที่ในการทำงานให้เหมาะสม - การกำหนดนโยบาย และกระบวนการในการจ่ายเงินสดย่อยอย่างเหมาะสม และชัดเจน - การจัดทำใบสั่งซื้อสำหรับการจัดซื้อสินค้าและบริการ - การสอบทานรายการบันทึกบัญชีจากผู้ทำบัญชี 	<ul style="list-style-type: none"> - ทุกประเด็น ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

รายงานผลการตรวจสอบภายในของ AI

เพิ่มรายละเอียดรายงานผลการตรวจสอบภายในของ AI

ในระหว่างปี 2556 ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้เข้าตรวจสอบการควบคุมภายในของ AI และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 3 หัวข้อดังนี้

หัวข้อ	เรื่องที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ
1. การจัดตั้งบริษัท	- ขั้นตอนการจัดตั้งบริษัท - เอกสารประกอบการจัดตั้งบริษัท	- การจัดตั้ง AI เสร็จสิ้นแล้ว และเอกสารมีความครบถ้วนสมบูรณ์ - เนื่องจาก AI ยังมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนที่จะสามารถขอ Full License เพื่อประกอบธุรกิจอย่างเต็มรูปแบบได้ AI จึงดำเนินการยื่นเรื่องเพื่อขอผ่อนผันใบอนุญาตตามแบบฟอร์ม 22 ของกระทรวงพาณิชย์สาธารณรัฐสิงคโปร์ ซึ่งคาดว่าจะได้รับการอนุมัติในเดือนกุมภาพันธ์ 2557 หลังจากนั้น AI จะสามารถประกอบธุรกิจในส่วนของที่ปรึกษาทางการเงินได้ แต่ไม่ครบทุกประเภท
2. สินทรัพย์ถาวร	- สุ่มตรวจนับทะเบียนสินทรัพย์ถาวร และ การคำนวณค่าเสื่อม	- ไม่พบความแตกต่างอย่างเป็นนัยยะสำคัญ
3. เงินสดย่อย	- ตรวจนับเงินสดย่อย และการเบิกจ่ายเงิน สดย่อย	- ไม่ปรากฏผลต่างอย่างมีนัยยะสำคัญ - ได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว สำหรับการเบิกจ่าย 1 รายการที่เอกสารประกอบรายการเบิกจ่ายไม่ครบถ้วน