กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

1. หลักการด้านองค์กร

1.1 <u>วัตถุประสงค์</u>

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการตรวจสอบ”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัทย่อยในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ (“กลุ่มเอสซีบี เอกซ์”) จัดตั้งขึ้นโดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างเป็นระบบในด้านการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีความถูกต้องและเชื่อถือได้

โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารในการให้คำแนะนำและแนวทางเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของ:

- ค่านิยมและจริยธรรม
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
- การบริหารความเสี่ยง
- กรอบการควบคุมภายใน
- การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน, ผู้สอบบัญชีและผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ (Other assurance providers)
- รายงานทางการเงิน
- การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่านัยสำคัญ (“MT”) การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน (“RPT”) และการใช้เงินระดมทุน

โดยทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานตามแต่ละหัวข้อด้านบนนี้ และให้คำแนะนำแนวทางปฏิบัติอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารจัดการและแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

1.2 <u>อำนาจ</u>

(1) คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึง บันทึกรายการ ข้อมูลและรายงานต่างๆได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบควรหารือคณะกรรมการบริษัทเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่นๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

(4) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการ:

- พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
- พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่น ๆ
- จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์
- พิจารณาให้มีการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกที่มีความรู้ความสามารถ มีความชำนาญ และไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน (Quality Assessment Review) ของหน่วยงานตรวจสอบ

1.3 <u>องค์ประกอบและคุณสมบัติ</u>

(1) คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน และให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

(2) กรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนั้นกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีหรือการเงิน

(3) คณะกรรมการตรวจสอบสามารถแต่งตั้งพนักงานบริษัทที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

1.4 <u>วาระการดำรงตำแหน่ง</u>

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

1.5 <u>สิทธิการออกเสียง</u>

(1) ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(2) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ใช้เสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการตรวจสอบหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด โดยหากกรรมการตรวจสอบคนใด มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบคนนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นในเรื่องนั้น

2. หลักการในการดำเนินงาน

2.1 ค่านิยมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติตามค่านิยม จริยธรรมของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะยึดมั่นในข้อกำหนดเหล่านี้

2.2 การสื่อสาร

คณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าการสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมทั้งผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ จะตรงไปตรงมา เปิดกว้าง และครบถ้วน

2.3 วาระการประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

2.4 ข้อมูลประกอบการประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดและสื่อสารความต้องการเกี่ยวกับข้อมูลประกอบการประชุม โดยข้อมูลนั้นควรส่งให้คณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน

2.5 การประชุมกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรสำหรับการประชุมนั้น ๆ

2.6 การขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และถือเป็นความรับผิดชอบของกรรมการตรวจสอบที่จะเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือลักษณะที่อาจจะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมีข้อสงสัยว่ากรรมการตรวจสอบควรถอนตัวจากการออกเสียงหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบควรออกเสียงเพื่อหาข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว

2.7 การอบรม

คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับการปฐมนิเทศอย่างเป็นทางการถึงวัตถุประสงค์และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนเป้าหมายของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และจัดให้มีกระบวนการทบทวนความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีหรือการเงิน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะได้เท่าทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

3. ขั้นตอนการดำเนินงาน

3.1 การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมอย่างน้อยแปดครั้งต่อปี โดยระยะห่างในระหว่างการประชุมแต่ละครั้งไม่ควรเกินสี่เดือน ทั้งนี้ หากประธานกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการตรวจสอบทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท กฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.2 รายงานการประชุม

รายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการจัดทำขึ้นตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย กระบวนการ และ/หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.3 ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบจะต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง

3.4 เลขานุการการประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการ เพื่อรับผิดชอบในการอำนวยความสะดวกและประสานงานการประชุม รวมถึงการให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามเวลาและทรัพยากรที่มี

4. หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม เกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในด้านต่างๆ รวมทั้ง ส่งเสริมให้มีการร่วมมือกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ดังนี้

4.1 ค่านิยมและจริยธรรม

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับค่านิยมและจริยธรรมของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) ทบทวนและประเมินนโยบาย ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติที่กำหนดขึ้นโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อติดตามว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติตามค่านิยมและจรรยาบรรณ

(2) กำกับดูแลกลไกของฝ่ายบริหารเพื่อสร้างและรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานการปฏิบัติตามจริยธรรมของคนในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ให้อยู่ในระดับสูง

(3) ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบหรือวิธีการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบายหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและจัดการกับการละเมิดกฎหมายหรือจริยธรรม

(4) ส่งเสริมให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสถึงพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม (Whistleblower) รวมถึงติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีนโยบายหรือวิธีการในการรับแจ้งเบาะแสและปกป้องผู้แจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม

4.2 <u>การกำกับดูแลองค์กร</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

4.3 <u>การบริหารความเสี่ยง</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) สอบทานและติดตามให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ดำเนินการอย่างเพียงพอ และมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

(2) หารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4.4 <u>การทุจริต</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการป้องกันและตรวจพบการทุจริตของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) กำกับดูแลการดำเนินการของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับการป้องกันและยับยั้งการทุจริต

(2) ทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมต่อผู้ทุจริต

(3) สอบถามฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการป้องกันการทุจริตและการควบคุมที่เหมาะสม เพื่อระบุถึงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและให้มั่นใจว่ามีดำเนินการสอบสวนหากตรวจพบการทุจริต

(4) กำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชั่น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

4.5 <u>การควบคุมภายใน</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อที่จะตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ กระบวนการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) สอบทานและประเมินว่ากลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งแนวทางการสื่อสารถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

(2) พิจารณาประสิทธิผลของกรอบการควบคุมภายในของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมทั้งการรักษาความปลอดภัยและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(3) สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมภายในของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยรวมและแยกตามหน่วยงาน

(4) รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงิน และการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัท

4.6 <u>การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์</u>

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) สอบทานให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

(2) สอบทานประสิทธิผลของระบบการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และผลการสอบสวนของฝ่ายบริหารและติดตาม (รวมถึงการดำเนินการทางวินัย) กรณีของการทำผิด

(3) สอบทานข้อสังเกตและข้อสรุปของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ

(4) สอบทานกระบวนการสื่อสารจรรยาบรรณให้กับพนักงานของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และการติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนด

(5) รับทราบรายงานจากฝ่ายบริหารของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

4.7 <u>งานตรวจสอบภายใน</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

4.7.1 <u>กฎบัตรการตรวจสอบภายในและการจัดสรรทรัพยากรบุคคล</u>

(1) สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และสะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

(2) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบการจ้างถาวรหรือรูปแบบการจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

4.7.2 <u>การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ</u>

(1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับคุณสมบัติและการสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

(2) ให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบแก่ฝ่ายบริหาร

(3) ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

4.7.3 <u>กลยุทธ์ของหน่วยงานตรวจสอบภายในและแผนงาน</u>

(1) สอบทานและให้คำแนะนำในการวางแผนเชิงกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ การวัดผลการปฏิบัติงานและผลที่เกิดขึ้น

(2) สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบตามความเสี่ยงประจำปีและให้คำแนะนำเกี่ยวกับโครงการต่างๆของหน่วยงานตรวจสอบ

(3) สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบและแนวทางตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาความเพียงพอของบุคลากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้สำเร็จตามแผนที่กำหนดไว้

(4) สอบทานผลการปฏิบัติงานเทียบกับแผนการตรวจสอบ

4.7.4 <u>งานตรวจสอบและการติดตาม</u>

(1) สอบทานรายงานการตรวจสอบและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร

(2) สอบทานแผนการติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารจากประเด็นการตรวจสอบ

(3) สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการจัดการกับประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ

(4) สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่ามีงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่ หากมีให้สอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่

(5) สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว

4.7.5 <u>การปฏิบัติตามมาตรฐาน</u>

(1) สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (มาตรฐาน) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (The Institute of Internal Auditors)

(2) ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำการประเมินและมีแผนการปรับปรุงคุณภาพการทำงานอย่างสม่ำเสมอและมีการนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี

(4) สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ

(5) แนะนำคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

4.8 <u>หน่วยงานกำกับและควบคุม</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับและควบคุมของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของหน่วยงานกำกับและควบคุม แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

(2) พิจารณากฎหมาย ระเบียบต่างๆที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับและควบคุมอย่างสม่ำเสมอ

(3) สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และผลการติดตามการแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท

(4) สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม

(5) สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

4.9 <u>ผู้สอบบัญชี</u>

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับงานของผู้สอบบัญชีภายนอกของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกตั้งแต่ขั้นตอนการวางแผน การนำเสนอผลการตรวจสอบรายงานทางการเงินและการหารือผลการตรวจสอบ รวมถึงคำแนะนำสำหรับฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) สอบทานวิธีการตรวจสอบและขอบเขตของผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานงานกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(2) สอบทานการปฏิบัติงาน อนุมัติแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้สอบบัญชี

(3) รับทราบการชี้แจงจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมทั้งบริการที่ไม่ใช่งานตรวจสอบบัญชีในอดีตที่ผ่านมาและหารือกับผู้สอบบัญชีเพื่อยืนยันความเป็นอิสระ

(4) การจัดจ้างผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานอื่นใด (Non-Assurance Services) นอกเหนือจากงานตรวจสอบงบการเงินประจำปี ต้องเป็นงานที่ไม่ทำให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินประจำปี และต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนการจัดจ้าง หากงานนั้นมีมูลค่าต่องานมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ (ภาคผนวก 1)

(5) ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นประจำเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว และมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(6) ติดตามความคืบหน้าของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับแผนการดำเนินงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้มีการดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการของฝ่ายบริหารเป็นประจำ

4.10 <u>รายงานทางการเงิน</u>

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) การตรวจสอบรายงานทางการเงินอย่างเป็นอิสระของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมถึงดูแลให้มีการแก้ไขข้อตรวจพบในประเด็นต่างๆ เช่น การควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎระเบียบและจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้องและเชื่อถือได้ และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และสอบทานความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน

(2) พิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(3) สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ

(4) สอบทานประเด็นเกี่ยวกับบัญชีและการรายงานที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งธุรกรรมที่ซับซ้อนหรือผิดปกติ เรื่องที่ต้องใช้วิจารณญาณเป็นอย่างมากและกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ของวิชาชีพ และทำความเข้าใจถึงผลกระทบที่มีต่อรายงานทางการเงิน

(5) สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีโดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบและสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม

(6) สอบทานส่วนอื่นๆ ของรายงานประจำปีและการยื่นข้อมูลตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลก่อนที่จะประกาศ

(7) พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป

(8) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงิน งบประมาณและแผนการลงทุน

(9) ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก

(10) สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ

4.11 <u>ความรับผิดชอบอื่นๆ</u>

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

(1) กำกับดูแลการตรวจสอบพิเศษตามความจำเป็น

(2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข

(4) จัดให้มีการประเมินตนเองโดยสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

(5) หารือและตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น เมื่อได้รับแจ้งพฤติการณ์อันควรสงสัยจากผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 และแจ้งผลให้ผู้สอบบัญชีและสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

(6) สอดส่องและติดตามการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่านัยสำคัญ (“MT”) และ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน (“RPT”) โดยดำเนินการดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ MT & RPT ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งต้องขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ติดตามความคืบหน้าของการเข้าทำรายการ MT & RPT ที่มีนัยสำคัญ โดยพิจารณาร่วมกับข้อมูลต่างๆ เพื่อสอดส่องความผิดปกติในภาพรวม
- ดำเนินการใดๆ เพื่อยับยั้งการทำรายการ MT & RPT ที่ไม่เหมาะสม พร้อมทั้งแจ้งข้อเท็จจริงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบตามเกณฑ์ที่กำหนด

(7) พิจารณารายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินระดมทุน และติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้

5. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ประกอบด้วย

(1) สรุปการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามความรับผิดชอบในช่วงปีที่ผ่านมา

(2) สรุปความคืบหน้าของผู้บริหารในการแก้ไขประเด็นจากรายงานการตรวจสอบภายในและภายนอก

(3) การประเมินในภาพรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมและกระบวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

(4) รายละเอียดของการประชุม รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนของสมาชิกที่เข้าร่วม

(5) ให้ข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการใหม่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่

(6) คณะกรรมการตรวจสอบอาจรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในช่วงเวลาใดขึ้นอยู่กับความสำคัญของเรื่องนั้นๆ

(7) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

(8) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของบริษัท

(9) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ความผิดปกติหรือความไม่เหมาะสมของการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่านัยสำคัญ (“MT”) และการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน (“RPT”)
- การใช้เงินระดมทุนที่ไม่เหมาะสมหรือผิดวัตถุประสงค์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

6. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการอนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

(อนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2567)

ภาคผนวก 1

Non-Assurance Services Pre-Concurrence Guideline

Introduction

The IESBA's revised non-assurance service standard requires that all non-assurance services provided by the independent auditor to an audit client that is a public interest entity, or its direct or indirect controlling/controlled entities, should be pre-concurred by those charged with governance. This requirement is to enable those charged with governance of the public interest entity audit client to have oversight of the independence of the auditor.

Accordingly, the audit committee has adopted the following pre-concurrence guideline. This document sets forth procedures and conditions whereby permissible non-assurance services provided by the independent auditor will be pre-concurred for the entities within the corporate structure of SCB X Public Company Limited (see Appendix A).

1.0 Pre-Concurrence guideline

The audit committee has adopted a general guideline procedure to pre-concur non-assurance services to be provided by the independent auditor without obtaining specific pre-concurrence for each engagement.

Under this procedure, the audit committee pre-concurs the list of non-assurance services [see appendix B] with the fee less than 10% of the audit fee may be provided by the independent auditor without the need for the auditor to seek specific pre-concurrence from the audit committee.

Unless a non-assurance service shall have received such general pre-concurrence, it will require specific pre-concurrence by the audit committee and the concurrence must be provided to the auditor before an engagement letter contracting the non-assurance service is signed.

This pre-concurred list of non-assurance services remains in effect until amended by the audit committee.

The audit committee hereby delegates to the Head of Audit authority to discuss with external auditor to determine the non-assurance services which are not included in Appendix B are permissible. The permissible services with the fee less than 10% of audit fee may be provided by the independent auditor without the need for the auditor to seek specific pre-concurrence from the audit committee

The term of any specific pre-concurrence is 12 months or any other agreed basis from the date of pre-concurrence, unless the audit committee concurs a different period.

2.0 Other public interest entities within the corporate structure of SCB X Public Company Limited

As the corporate structure has more than one public interest entity, this procedure applies to the following public interest entities:

- SCB X Public Company Limited
- The Siam Commercial Bank Public Company Limited including Hongkong, Singapore, Shanghai, Ho Chi Minh City, Lao and Cayman branch
  - SCB Asset Management Co., Ltd.
  - Siam Commercial Bank Myanmar Ltd.
  - Cambodian Commercial Bank Ltd.
  - SCB-Julius Baer Securities Co., Ltd.
- InnovestX Co., Ltd.

All non-assurance services listed in Appendix B, for all public interest entities, will follow the procedure described in Section 1.0. Non-assurance services without general pre-concurrence will need each entity's audit committee to provide specific pre-concurrence. Each audit committee will be responsible for concurring its own contracted non-assurance services, including non-assurance services for its subsidiaries.

3.0 Restrictions on disclosure of information regarding non-assurance services

Restrictions due to professional standards, laws or regulations

The audit committee has not identified any professional standards, laws or regulations that would restrict the communication of information regarding non-assurance services to the audit committee by the independent auditor.

Restrictions due to sensitive or confidential information

In some circumstance, the provision of information necessary for the audit committee to evaluate the impact on the auditor's independence from providing a proposed service to another public interest entity within the corporate structure may result in the disclosure of sensitive or confidential information. The audit committee can provide concurrence for providing the non-assurance service when:

- The auditor agrees with the audit committee of the entity to whom the service will be provided what information can be provided to the audit committee of the public interest entity that needs to provide concurrence for such service.
- The auditor provides such information as it is able without breaching its legal or professional obligations.
- The auditor informs that the provision of the service will not create a threat to its independence, or that any identified threat is at an acceptable level or, if not, will be eliminated or reduced to an acceptable level; and
- The audit committee do not disagree with the auditor's conclusion above.

4.0 Concurrence

Under this pre-concurrence guideline, the audit committee understands that the provision of the non-assurance services listed in Appendix B by the auditor will not create a threat to the auditor's independence (or any such threat will be reduced to an acceptable level or the circumstance creating the threat will be eliminated by the auditor). Therefore, the independent auditor will not be required to obtain specific pre-concurrence for these services.

On a semi-annual basis, the independent auditor should inform the audit committee of all services provided under the general pre-concurrence guideline.

All other non-assurance services not covered by this general pre-concurrence guideline will require communication from the independent auditor and individual concurrence from the audit committee regarding:

- the provision of the non-assurance service and
- the conclusion that the provision of the non-assurance service will not create a threat to the auditor's independence, or that any identified threat is at an acceptable level or, if not, will be eliminated, or reduced to an acceptable level.

The concurrence of the audit committee will be formalized by email, in the meeting minutes or via letter.

Appendix A

Entities within the corporate structure that are covered by this Pre-concurrence guideline:

Public Interest Entities

- SCB X Public Company Limited
- The Siam Commercial Bank Public Company Limited including Hongkong, Singapore, Shanghai, Ho Chi Minh City, Lao and Cayman branch
  - SCB Asset Management Co., Ltd.
  - Siam Commercial Bank Myanmar Ltd.
  - Cambodian Commercial Bank Ltd.
  - SCB-Julius Baer Securities Co., Ltd.
- InnovestX Co., Ltd.

Controlled entities

- SCB 10X Co., Ltd.
- Purple Ventures Co., Ltd.
- Auto X Co., Ltd.
- SCB TECH X Co., Ltd.
- Card X Co., Ltd.
- SCB Abacus Co., Ltd.
- MONIX Co., Ltd.
- Token X Co., Ltd.
- Digital Ventures Co., Ltd.
- SCB Protect Co., Ltd.
- SCB Training Center Co., Ltd.
- SCB Plus Co., Ltd.
- AISCB Co., Ltd.
- Card X Asset Management Co., Ltd.
- Mahisorn Co., Ltd.
- Data X Co., Ltd.

Appendix B

Before a non-assurance service is provided, the independent auditor must apply conceptual framework[1] of the IESBA Code to identify, evaluate, and address any threats[2] to independence that might be created. A non-assurance service which might create a self-review threat is not permissible for a public interest entity audit client. The independent auditor is also prohibited from assuming a responsibility of management and will evaluate this risk.

List of pre-concurred non-assurance services:

Regulatory compliance

- Agreed-upon procedures to comply with regulatory compliance matters such as
    - Interest Rate Risk in Banking Book
    - ICAAP Process
    - Capital Calculation under Pillar I
    - Credit Reviews
    - IT Outsourcing
    - BCM and BCP reviews
    - CDD review
    - Credit Information system review
    - ICAS review
    - Liquidity Risk Management review
    - E-Banking services
- Collective action against corruption (CAC) assistance services

IT

- Benchmarking of IT security controls against industry best practice
- IT network security penetration test for application

[1] The conceptual framework specifies an approach for a professional accountant to:

a) Identify threats to compliance with the fundamental principles;
b) Evaluate the threats identified; and
c) Address the threats by eliminating or reducing them to an acceptable level.

[2] Threats to compliance with the fundamental principles fall into one or more of the following categories:

a) Self-interest threat – the threat that a financial or other interest will inappropriately influence a professional accountant's judgment or behavior;
b) Self-review threat – the threat that a professional accountant will not appropriately evaluate the results of a previous judgment made, or an activity performed by the accountant or by another individual within the accountant's firm or employing organization, on which the accountant will rely when forming a judgment as part of performing a current activity;
c) Advocacy threat – the threat that a professional accountant will promote a client's or employing organization's position to the point that the accountant's objectivity is compromised;
d) Familiarity threat – the threat that due to a long or close relationship with a client, or employing organization, a professional accountant will be too sympathetic to their interests
e) or too accepting of their work; and
f) Intimidation threat – the threat that a professional accountant will be deterred from acting objectively because of actual or perceived pressures, including attempts to exercise undue influence over the accountant.

Due diligence

- Buy side due diligence
- Sell side due diligence

Tax

- Due diligence for tax restructuring related to acquisitions and dispositions
- Tax compliance including preparation of corporate tax returns
- Tax advisory and tax planning services only as defined in IESBA 604.12 A2
- Dealing with the tax authority on the matter related to tax examination
- Tax transfer pricing planning
- Tax health check

Others

- Word processing and translation services which will be limited to:
    - Roll-forward of FS which includes removing the oldest year but not adding the newest year's figures of the FS, and adding new illustrative disclosure wordings without specific tailoring based on KPMG illustrative FS.
    - Word processing using the information provided the company
    - Translation of financial statements
- General legal advice
- Global mobility services
- Comfort letter
- ESG advisory services