

### เอกสารแนบ 3

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

## 1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- |                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เฮงสกุล   | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายสรวง วิเทศพงษ์    | กรรมการตรวจสอบ       |

ในปี 2555 มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบโดยนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ กรรมการตรวจสอบลาออก และได้มีการแต่งตั้ง นายสรวง วิเทศพงษ์ เป็นกรรมการตรวจสอบแทนตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2555 และคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 9 ครั้ง โดยได้รายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดำเนินการตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยสรุปดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยได้พิจารณาในประเด็นที่สำคัญและให้คำแนะนำ รวมทั้งข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ อย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
- สอบทานการดำเนินงานของบริษัทว่าเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนประจำปี 2555 โดยพิจารณาถึงคุณภาพงาน สถานะของผู้สอบบัญชี ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าในรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2555 บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้เกิดความมั่นใจและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนมีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทที่เชื่อถือได้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## 2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ซึ่งประกอบด้วย

1. งานด้านตรวจสอบ
2. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
3. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
4. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
5. งานด้านสอบทานการปฏิบัติงานด้านสารสนเทศ

### หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่กำกับดูแล สอดคล้องกับ BIS April 2005 และ FATF 40+9 Recommendations
- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

### หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขต ของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติขององค์กรและกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางที่เกี่ยวข้อง
- วางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่า ผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่วางไว้ รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบ ต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ
- พัฒนาผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถ
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- บริษัทมีจำนวนพนักงานของที่ทำงานในหน่วยงานตรวจสอบภายในทั้งสิ้น 18 คน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง   | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม  | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง                                    |   |                              |               |
|--|-----------|---|------------------------------------|---|---|---|------------------------------|---------------|
|  |           |   |                                    |   | ช่วงเวลา  | ตำแหน่ง                                   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท          | ประเภทธุรกิจ  |
| 1. นางสาวชุติมา บุญมี<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>สายงานควบคุม<br><br>- ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 27 ส.ค. 2556 | 62        | <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. รุ่นที่ 1 โดยสมาคมธนาคารไทย</li> <li>Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co.,Ltd.</li> <li>Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti- Money Laundering Office On Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</li> <li>Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย</li> <li>Best Practices in Credit Risk Management &amp; Operational Risk Management โดย Price Waterhouse Coopers (PwC)</li> <li>การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงาน สำหรับหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดย Price Waterhouse Coopers (PwC)</li> </ul> | - ไม่มี -                          | - ไม่มี -   | การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย       |   |                              |               |
|  |           |   |                                    |   | เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553  | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับกรปฏิบัติงาน | บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย        | ธนาคารพาณิชย์ |
|  |           |   |                                    |   | การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |   |                              |               |
|  |           |   |                                    |   | ส.ค. 2556 – ปัจจุบัน  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม       | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ | ธนาคารพาณิชย์ |
|  |           |   |                                    |   | มี.ค. 2555 – ส.ค. 2556  | ผู้ช่วยสายงานควบคุม                       | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ | ธนาคารพาณิชย์ |
|  |           |   |                                    |   | พ.ย. 2553 - ม.ค.2555  | ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร   | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ | ธนาคารพาณิชย์ |