

เอกสารแนบ 3

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัศวโกศิ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวสุติมา บุญมี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2557 มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ โดยนายสรวิทย์ วัฒนพงษ์ กรรมการตรวจสอบ ลาออก และได้แต่งตั้งนายสมศักดิ์ อัศวโกศิ เป็นกรรมการตรวจสอบแทน ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการจัดประชุม รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุม พร้อมให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปีของบริษัท ที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญ โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบภายในและของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

สอบทานการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

พิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2557 ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2557 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ซึ่งประกอบด้วย

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
4. งานด้านตรวจสอบ
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
6. งานตรวจสอบพิเศษและทุจริต

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานสอบทาน

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

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

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขต ของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน และกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดเป็นแนวทางไว้ รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบสังกัดหน่วยงานตรวจสอบทั้งสิ้น จำนวน 20 คน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นางสาวชุติมา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม - ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 27 ส.ค. 2556	62	<ul style="list-style-type: none"> พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ หลักสูตร Pacific Rim International Conference of Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 : สมาคมธนาคารไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
					เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน	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