

เอกสารแนบ 3

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวชุตินา บุญมี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการจัดประชุม รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง มีรายงานผลการประชุม พร้อมให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควรสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำปีงวดครึ่งปี และประจำปีของบริษัท ที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบความเสี่ยงที่สำคัญ โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบภายในและของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและมีความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย**

สอบทานการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

พิจารณาคณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในรอบปี 2558 ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2558 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

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

หน้าที่และความรับผิดชอบงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

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

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดรวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจสังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบ จำนวน 20 คน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นางสาวชุติมา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม - ได้รับแต่งตั้ง เมื่อ 27 สิงหาคม 2556	63	<ul style="list-style-type: none"> พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ Thailand's 5 th National Conference on Collective Action Against Corruption "Tackling Corruption through Public – Private Collaboration" : IOD Anti – Corruption for Executive Program 4/2012 : IOD หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รุ่นที่ 1/2556 และปี 2558 โดยสมาคมธนาคารไทย Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co.,Ltd. Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti- Money Laundering Office On Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management โดย Price Waterhouse Coopers (PwC) 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
					เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
					การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
					ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556 พ.ย. 2553 - ม.ค.2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม ผู้ช่วยสายงานควบคุม ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์