

เอกสารแนบ 3

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอตุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการตรวจสอบ
โดยมีนางสาวชุดิมา บุญมี		ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมพร้อมให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้งเพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควร สรุปสาระสำคัญดังนี้

● รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปีของบริษัท ที่จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนผลการตรวจสอบความเสี่ยงที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

● การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

● การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) ที่บริษัทกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนคือปฏิบัติ

● ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2559 ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2559 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

● รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

2. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

- **หน้าที่และความรับผิดชอบงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ**
 - กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลสอดคล้องกับ BIS April 2005 , FATF 40+9 Recommendations และ BOT : IT Best Practice Phase I และ Phase II
 - พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- **หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบและงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ**
 - กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
 - จัดทำและปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
 - บริหารงานด้านตรวจสอบ งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
 - สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงาน
 - ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
 - พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางที่เกี่ยวข้อง
 - กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดรวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
 - เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
 - พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจสังคม
 - จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
 - ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
 - ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- **หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต**
 - กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกรรมที่ผิดปกติ
 - เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษต่อกรรมการผู้จัดการเพื่อทราบและประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัท เพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
 - เสนอผลการตรวจสอบพิเศษ พร้อมเอกสารหลักฐานต่อกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ติดตามความคืบหน้างานตรวจสอบพิเศษ
- **จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน)**

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบจำนวน 29 คน เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไปและสาขาจำนวน 20 คน และผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศ จำนวน 9 คน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาสูงสุด/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. นางสาวชุติมา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม - ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556	64	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ • ปัจจัยความสำเร็จและแนวทางในการยกระดับมาตรฐานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในประชาคมอาเซียน : National Institute of Development Administration • 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 • หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 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 -	การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)			
					เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย	ธนาคารพาณิชย์
					การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง			
					ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	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