



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

# Audit Report

Land and Houses Fund Management Company Limited  
Independent Oversight Entity

As of Date: 4 February 2025



รายงานการติดตามการบริหารจัดการกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประจำปี 2567

ลำดับ	หัวข้อการกำกับดูแล	เรื่องที่ตรวจสอบ	สรุปผลการตรวจสอบ	แนวทางแก้ไข
1	การซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนและตราสารทางการเงินกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ และการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนและตราสารทางการเงินที่ไม่มีราคาตลาดหรือที่ไม่มีสภาพคล่อง	<p>1.1 สอบทานการซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างกองทุนรวมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง และการซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างกองทุน (Crossing)</p> <p>1.2 สอบทานการซื้อขายระหว่างกองทุนกับบัญชีของ บลจ. LH (Proprietary Trading)</p> <p>1.3 สอบทานการซื้อขายผลิตภัณฑ์ที่ไม่มีราคาตลาดหรือไม่มีสภาพคล่อง</p>	<p>- บลจ. LH กำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมระหว่างกองทุนรวมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมระหว่างกองทุน เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งการซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างกองทุนรวมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด (ไม่มีธุรกรรม Crossing) และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนบนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นรายเดือน</p> <p>- บลจ. LH กำหนดนโยบายการลงทุนเพื่อบัญชีของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการ โดยได้มอบหมายให้หน่วยงานภายนอก (LHFG) เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งจากการสอบทานไม่พบการลงทุนในกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ. LH และไม่พบว่ามี การนำข้อมูลภายในของการบริหารเงินลงทุนของลูกค้ำไปหาประโยชน์</p> <p>- ไม่พบการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีราคาตลาดหรือไม่มีสภาพคล่อง</p>	ไม่มี
2	การบริหารจัดการกองทุนรวม	สอบทานนโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการบริหารจัดการกองทุน	<p>- บลจ. LH กำหนดนโยบายการออกและเสนอขายกองทุนรวม นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และนโยบายการขายเป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการ และมีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการกองทุนชัดเจน</p> <p>- ผู้จัดการกองทุน มีการลงทุนตามกลยุทธ์และนโยบายการลงทุนที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุน และคณะกรรมการลงทุนจะติดตามผลการบริหารกองทุนและทบทวนกลยุทธ์การลงทุน</p>	ไม่มี



ลำดับ	หัวข้อการกำกับดูแล	เรื่องที่ต้องตรวจสอบ	สรุปผลการตรวจสอบ	แนวทางแก้ไข
			อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง	
3	การคัดเลือกและติดตามการให้บริการของผู้ให้บริการ	สอบทานนโยบายและหลักเกณฑ์การคัดเลือกและการประเมินคุณภาพการให้บริการของผู้ให้บริการ	- บลจ. LH กำหนดนโยบายการคัดเลือกผู้ให้บริการเป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการ - การคัดเลือกผู้ให้บริการจะพิจารณาความพร้อมของระบบงาน และเปรียบเทียบราคา รวมทั้งมีการติดตามและประเมินคุณภาพการให้บริการ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด	ไม่มี
4	การส่งคำสั่งซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนและตราสารทางการเงิน	4.1 สอบทานหลักเกณฑ์การคัดเลือกตัวกลางและการกำหนดสัดส่วนการส่งคำสั่งซื้อขาย 4.2 สอบทานกระบวนการคัดเลือก และติดตามสัดส่วนการส่งคำสั่งซื้อขาย 4.3 สอบทานการทำธุรกรรมเพื่อลูกค้าเกินความจำเป็น (Churning)	- บลจ. LH กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกตัวกลาง (Broker / Dealer) และการจัดสรรสัดส่วนการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์แก่ Broker เป็นลายลักษณ์อักษร - การคัดเลือกและการประเมินคุณภาพการให้บริการของ Broker / Dealer และการจัดสรรสัดส่วนการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์แก่ Broker เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีการเสนอให้คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา - การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์แก่ Broker เป็นไปตามสัดส่วนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุน - การบริหารกองทุนมี Turnover อยู่ในระดับที่กำหนด ไม่มีการทำธุรกรรมในลักษณะ Churning	ไม่มี
5	การเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายจากกองทุนรวมหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	5.1 สอบทานหลักเกณฑ์การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกองทุน 5.2 สอบทานการเปิดเผยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกองทุน	- บลจ. LH มีหลักปฏิบัติและขั้นตอนการกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกองทุนรวมเป็นลายลักษณ์อักษร - การคิดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดในโครงการและหนังสือชี้ชวน	ไม่มี



ลำดับ	หัวข้อการกำกับดูแล	เรื่องที่ตรวจสอบ	สรุปผลการตรวจสอบ	แนวทางแก้ไข
			- เปิดเผยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่อผู้ลงทุนอย่างครบถ้วนชัดเจน	
6	การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์	6.1 สอบทานนโยบาย หลักเกณฑ์ การไปใช้สิทธิออกเสียงแทนกองทุน และการเปิดเผยแนวทางการใช้สิทธิออกเสียง 6.2 สอบทานการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์	- บลจ. LH กำหนดนโยบาย และระเบียบ การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการ และเปิดเผยแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงบนเว็บไซต์ของบริษัท - การใช้สิทธิออกเสียงเป็นไปตามนโยบายและระเบียบที่กำหนด โดยมีการจัดทำเอกสารที่แสดงการตัดสินใจในวาระต่าง ๆ เป็นลายลักษณ์อักษร และเสนอต่อคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนไปใช้สิทธิออกเสียง	ไม่มี