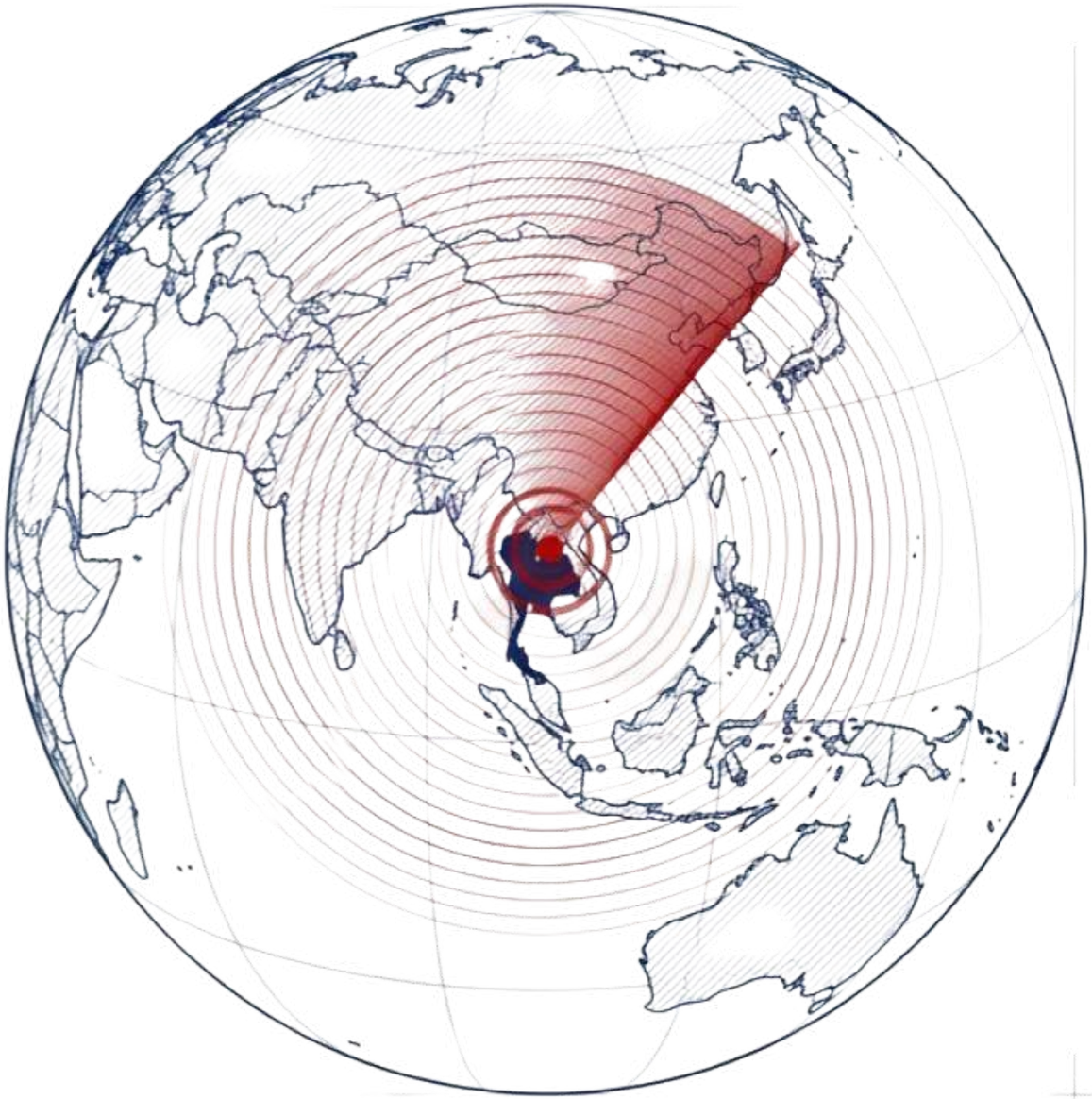


State of Internal Fraud

This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Asst. Prof. Chanita Wongviriyawong

Co-founder & CEO of Reap AI (Formerly EATLAB)

- Serial Entrepreneur (2 companies)
- Top 5% Quant trader for a Top 3 hedge fund using generative AI
- **Education** : MIT PhD (MechE & Math)
- **Background** : Complex Systems Modeling, AI & Robotics

Obsessions

- Modeling of complex systems
- Being a better innovator

MIT PhD & MSc
Carnegie Mellon University
Singularity University



Copyright (c) 2024 EATLAB Co Ltd. All Rights Reserved.



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

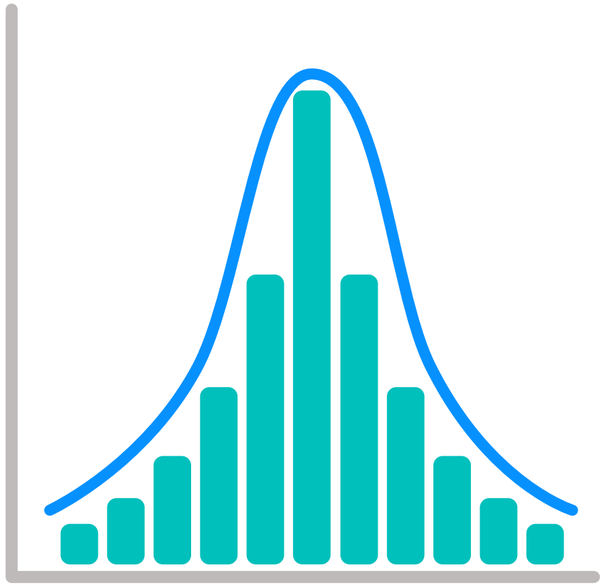
Fact 1 :

การวิเคราะห์ข้อมูลควรเกี่ยวข้องกับ ‘รูปแบบการทุจริตที่มีความเสี่ยงสูง’ ตามการประเมินความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้ใช้ทรัพยากรไปกับการรับมือกับความเสี่ยงที่สำคัญที่สุด ไม่ใช่เพียงเพราะว่าตรวจสอบดึงข้อมูลออกมาได้ง่ายก่อน

This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 2

“Maturity models” ช่วยให้มีข้อมูลในการทำ benchmarking ซึ่งการรู้สถานะของการประเมินความเสี่ยงจะช่วยให้เรากำหนดกลยุทธ์และทิศทางในอนาคตได้อย่างเหมาะสม



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 3

องค์กรจำนวนร้อยละ 84 มีการจ้างผู้ตรวจสอบภายนอก ในขณะที่มีเพียงร้อยละ 45 เท่านั้นที่มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 4



ข้อมูลจากการตรวจสอบ (Investigation) เป็นตัวขับเคลื่อนการตัดสินใจในการแก้ไขปรับปรุง (Remediation) ทั้งนี้ ผู้ออกแบบและผู้สร้างระบบควรทำงานร่วมกันเพื่อนำผลลัพธ์จากการตรวจสอบมาใช้ในการลดช่องโหว่ของระบบ

This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 5

ความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล (Data Integrity) คือ เงื่อนไขสำคัญที่ต้องมีเพื่อให้การตัดสินใจนั้นถูกต้อง แม่นยำ เราคงไม่ต้องการให้ข้อมูลที่ไม่น่าเชื่อถือมาทำให้เกิดการแจ้งเตือนผิดพลาด (False Positives) หรือมองข้ามสัญญาณอันตราย (False Negatives) ที่สำคัญไป



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 6

โครงการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblower program) ช่วยลดความเสียหายจากการทุจริตได้ถึง 50% และช่วยลดระยะเวลาการเกิดทุจริตลงได้ 33%



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 7

การตรวจสอบโดยไม่แจ้งล่วงหน้า (Surprise Audits) ช่วยลดความสูญเสียทางการเงินได้ถึง 63% และช่วยลดระยะเวลาในการตรวจพบการทุจริตได้ 50%



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 8

การตรวจสอบแบบต่อเนื่อง (Continuous Audits) ช่วยลดความสูญเสียทางการเงินได้ถึง 100% และลดระยะเวลาในการตรวจพบลง 99% (จาก 18 เดือน เหลือเพียง 1 สัปดาห์)



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 9

ระบบ Rule-based Monitoring ทั่วไปในตลาดตรวจเจอเพียง 3% ของเคสทั้งหมด แต่ระบบของ AI Automated Monitoring ตรวจพบได้ครบถ้วน 100%



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

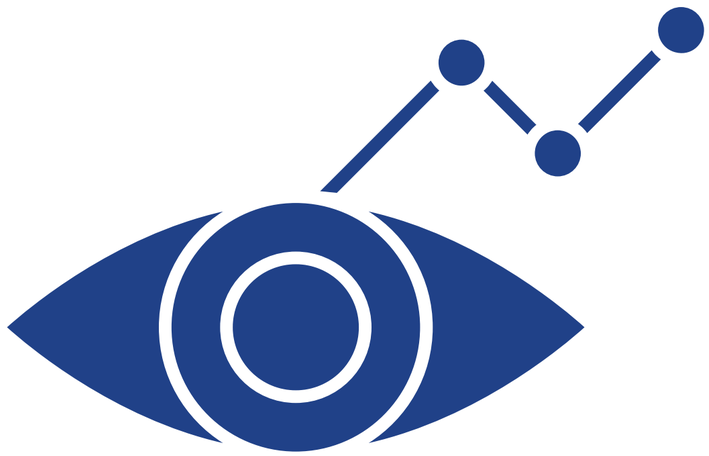
Fact 10

เนื่องจากการยักยอกสินทรัพย์ (Asset Misappropriation) เป็นรูปแบบการทุจริตที่พบบ่อยที่สุด (พบถึง 89% ของกรณีทั้งหมด) เราจึงควรตั้งเป้าไปที่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ Billing Schemes และการทุจริตเกี่ยวกับส่วนลดและคะแนนสะสม (Discount/Points Fraud)

This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Fact 11

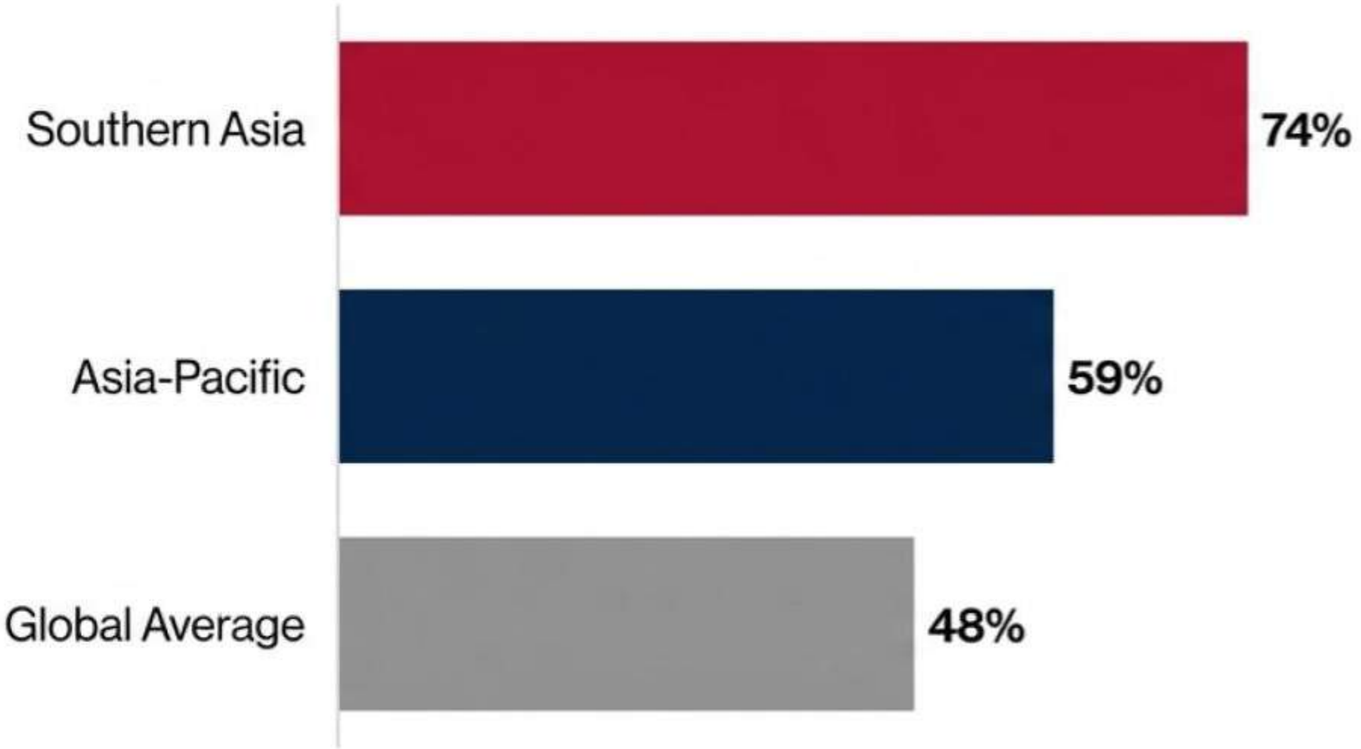
ระดับความสามารถควรจะพัฒนาเป็นลำดับขั้น จากขั้นที่เน้นการแก้ปัญหาเมื่อเกิดขึ้นแล้ว (เชิงรับ) ไปสู่ขั้นที่สามารถคาดการณ์สิ่งที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ (เชิงพยากรณ์)



This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

Southern Asia faces the highest corruption risk in the global landscape.

Percentage of Cases Involving Corruption



Thailand Risk Profile

- CPI Score: 36/100 (Rank 99) - High Perceived Corruption
- Top Risk Areas: Procurement (Purchasing), Inventory (Warehousing), Sales/Accounts Receivable.

In the Asia-Pacific context, corruption is the dominant threat vector. Local data indicates a high prevalence of bid-rigging, procurement fraud, and conflicts of interest in the supply chain.

https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf

This presentation is intended to be used for IOD Event 2026

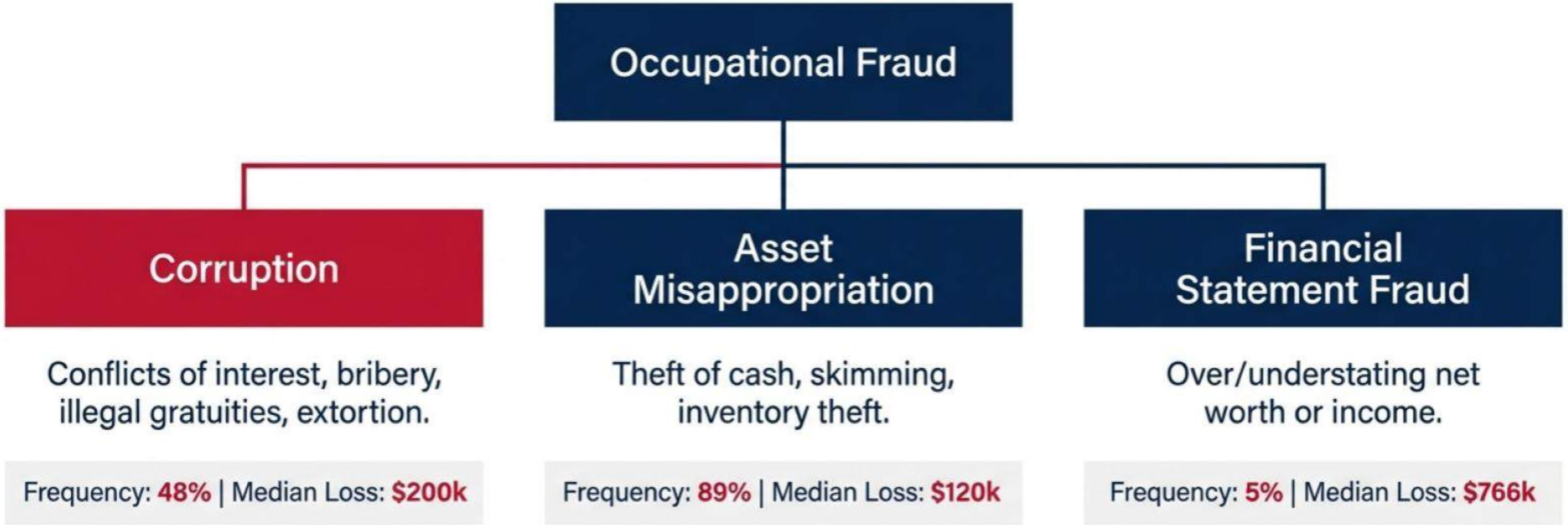
We are Losing 9x Thailand's GDP to Internal Fraud



https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf

This presentation is intended to be used for Reap Annual Audit Summit 2026 only

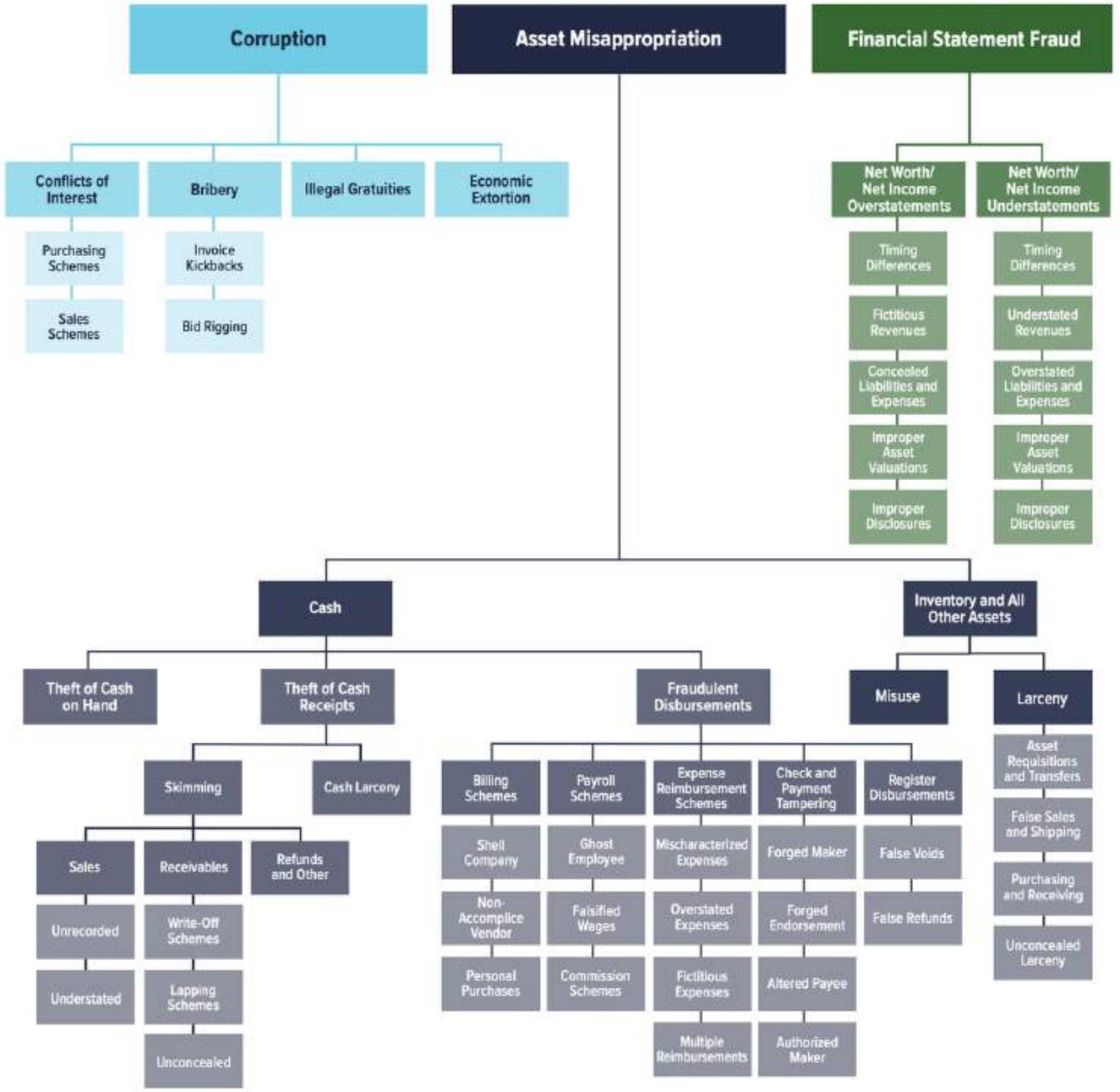
Taxonomy of Internal Fraud



https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf

This presentation is intended to be used for IOD Event 2026

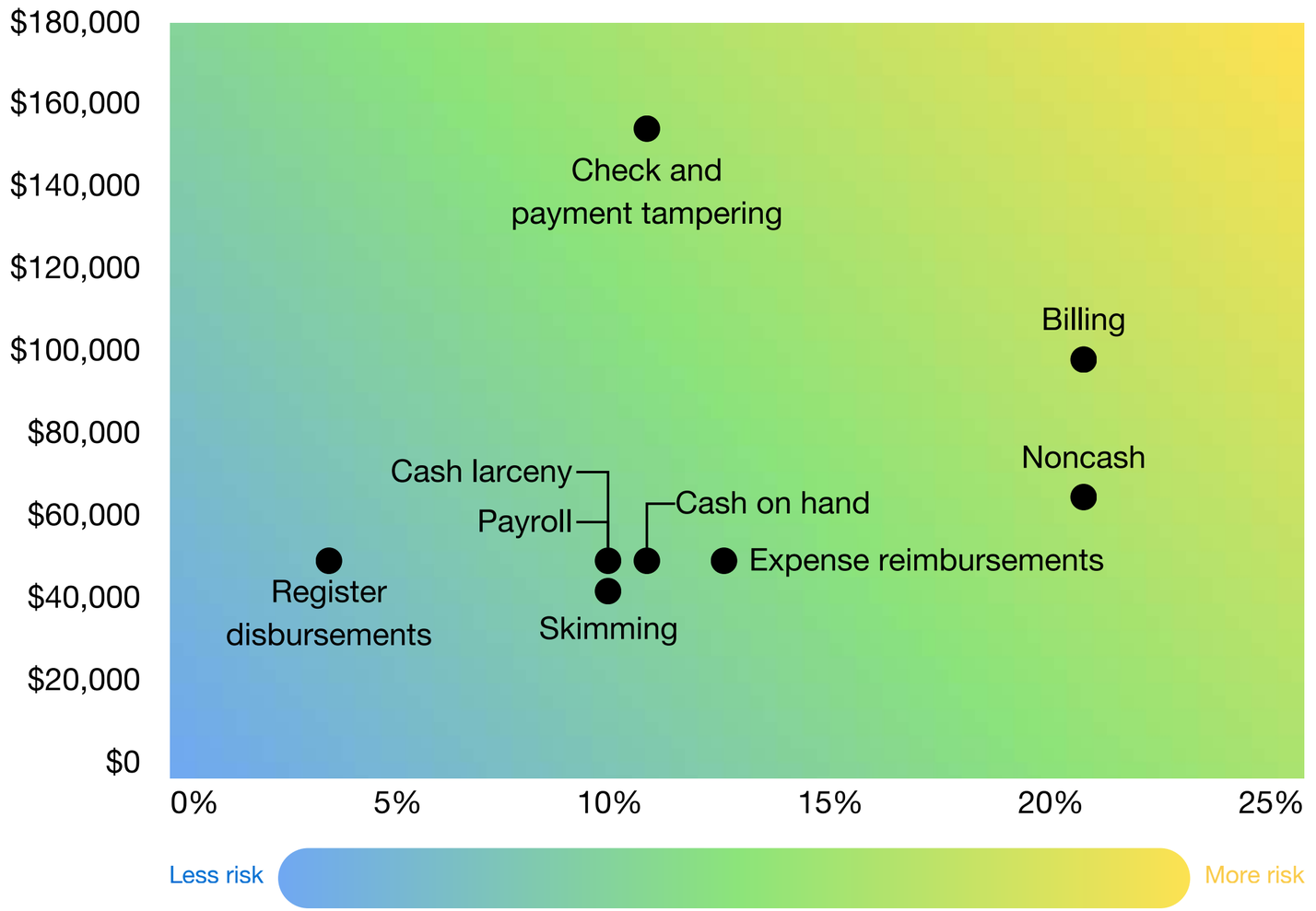
Fraud Tree



https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf

This presentation is intended to be used for IOD Event 2026

Highest Risk = Billing Fraud & Non-Cash



https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf

This presentation is intended to be used for IOD Event 2026

Fraud Detection Method & Timeframe

EXTERNAL AUDIT	18 MONTHS
MANAGEMENT REVIEW	14 MONTHS
INTERNAL AUDIT	12 MONTHS
AI + IA (ARTIFICIAL INTELLIGENCE & INTERNAL AUDIT)	**5 DAYS**

https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf

This presentation is intended to be used for IOD Event 2026

How much more impact can we create for Thailand



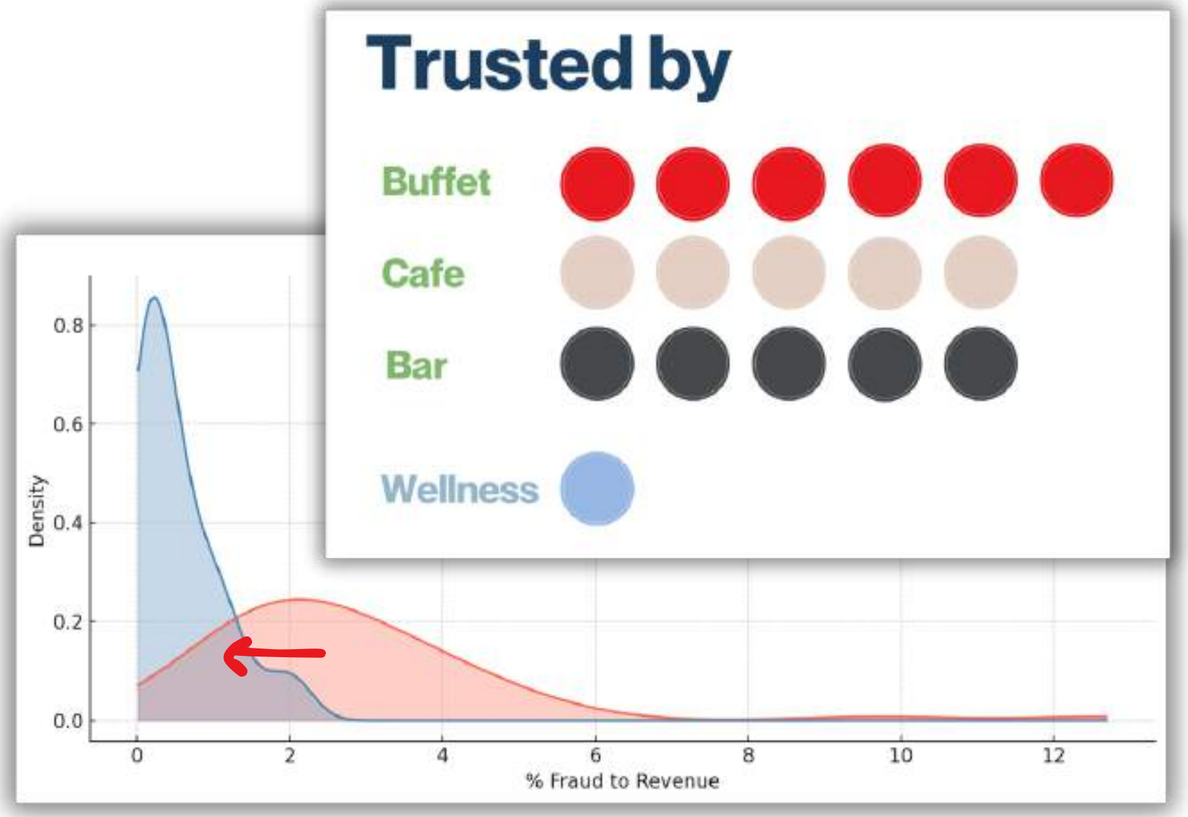
3.2%

846,298,270 THB

Loss Stopped

This presentation is intended to be used for IOD Event 2026

Businesses Have Regained Control and Thrive



4,070 cameras (buffet, cafe, bars, and spas)

99%

Fraud Reduction

846MB

Losses are stopped

6 weeks

ROI Recovery

Copyright (c) 2026 EATLAB Co Ltd. All Rights Reserved.



This presentation is intended to be used for IOD Event 2026