



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566

แบบ 56-1 One Report

(Structured Data Report)

บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



สารบัญ

หน้า

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 1

การบริหารจัดการความเสี่ยง 4

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 5

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 9

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ 10

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 18

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : บริษัท ไอเอฟ/เอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : IFS

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 1168/55 ชั้น 20 อาคารลุมพินีทาวเวอร์ ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10120

ประเภทธุรกิจ : แบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่ 1. บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง 2. สินเชื่อสินเชื่อซึ่งประเภทสัญญาเช่าทางการเงิน 3. สินเชื่อเช่าซื้อ 4. บริการเสริม เช่น Confirming LC/TR, inventory financing, floor plan, contract financing, block discounting

เลขทะเบียนบริษัท : 0107550000033

โทรศัพท์ : 0-2285-6326-32

โทรสาร (ถ้ามี) : 0-2285-6335, 0-2679-9159

เว็บไซต์บริษัท : <http://www.ifscapthai.com>

อีเมล : info@ifscapthai.com

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 493,499,975

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	385,419.00	420,769.00	431,350.00
ธุรกิจแฟคตอริง (พันบาท)	244,512.00	264,946.00	272,121.00
ธุรกิจการให้เช่าซื้อ (พันบาท)	319.00	209.00	228.00
อื่น ๆ (พันบาท)	140,588.00	155,614.00	159,001.00

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
ธุรกิจแฟคตอริง (%)	63.44	62.97	63.09
ธุรกิจการให้เช่าซื้อ (%)	0.08	0.05	0.05
อื่น ๆ (%)	36.48	36.98	36.86

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	385,419.00	420,769.00	431,350.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	385,419.00	420,769.00	431,350.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

	2564	2565	2566
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00	0.00	0.00

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2564	2565	2566
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	0.00	423,392.00	47,979.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของการร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

	2564	2565	2566
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2564	2565	2566
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา	0.00	0.00	0.00

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- อื่น ๆ

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- อื่น ๆ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

- การกำกับดูแลกิจการ

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- อื่น ๆ

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

นโยบายและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : <https://www.ifscapthai.com/th/sustainability-development/introduction> -

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : <https://www.ifscapthai.com/th/sustainability-development/environmental-issue>

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง, การจัดการ
ทรัพยากรน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและ
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

การจัดการพลังงาน

• การใช้เชื้อเพลิง

	2564	2565	2566
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	N/A	16,163.31	16,925.64

• การใช้ไฟฟ้า

	2564	2565	2566
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	167,541.00	194,687.00	212,576.00

การจัดการน้ำ

• การใช้น้ำ

	2564	2565	2566
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	427.00	479.00

การจัดการขยะและของเสีย

• ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ

	2564	2565	2566
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	3,892.20

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

• ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2564	2565	2566
เป้าหมายของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	0.00	0.00	0.00
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	48.00	N/A	52.00
ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	81.00	N/A	107.00
ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	16.00	N/A	116.00
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	145.00	0.00	275.00

• การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : มี

ชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบ : หน่วยรับรองการจัดการก๊าซเรือนกระจก มหาวิทยาลัยพะเยา

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : <https://www.ifscapthai.com/th/sustainability-development/social-issue>

แนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : สิทธิของพนักงาน, สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

• จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2564	2565	2566
พนักงานชาย (คน)	25	25	29
พนักงานหญิง (คน)	62	62	60
พนักงานรวม (คน)	87	87	89

• การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2564	2565	2566
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	686,782,160.00	714,143,080.00	770,426,460.00

• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2564	2565	2566
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	8.00	2.00	3.70
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนา (บาท)	138,315.30	111,833.50	195,654.85

• ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2564	2565	2566
--	------	------	------

จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0
--	---	---	---

• ความผูกพันของพนักงาน

	2564	2565	2566
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	N/A	11.49	7.87

• จ้อพิพาคด้านแรงงานที่สำคัญ

	2564	2565	2566
จ้อพิพาคด้านแรงงานที่สำคัญ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : มี

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ถ้ามี) : <https://ifscapthai.com/th/corporate-governance/cg-principle>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ (6.1.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

การจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ

การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การป้องกันการใช้อำนาจภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	6	100.00
กรรมการชาย	4	66.67
กรรมการหญิง	2	33.33
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	16.67
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5	83.33
กรรมการอิสระ	3	50.00

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย แรนต์ ซีม เสง เหลียง เพศ: ชาย อายุ: 44 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	21 ก.ย. 2563	การเงิน, การตลาด, ประกันภัยและประกันชีวิต, การจัดการองค์กร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย เล เยน ตัน เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	18 เม.ย. 2550	การจัดการความเสี่ยง, การเงิน, การตลาด, การจัดการองค์กร, การจัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

3. นางสาว ฉวน หยี เจริญ เพศ: หญิง อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	19 เม.ย. 2560	กฎหมาย, การเงิน, การจัดการความ เสี่ยง, การจัดการองค์กร, การ จัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การ กำกับดูแล
4. นาง จุไรรัตน์ ปันยารุณ เพศ: หญิง อายุ: 69 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	18 เม.ย. 2561	การตรวจสอบ, กฎหมาย, การเงิน, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการ องค์กร, การจัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
5. นาย สุธีร์ โล้วโสภณกุล เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	11 พ.ค. 2565	ธนาคาร, การเงิน, การตรวจสอบ, การจัดการองค์กร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
6. นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	18 เม.ย. 2566	การตลาด, การเงิน, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, วิศวกรรม, การจัดการกลยุทธ์, การ จัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
--------------	-------------------	---------------------	----------------------------

1. นาย ชยุตม์ วิชชุประภา เพศ: ชาย อายุ: 70 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 29 มี.ย. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 18 เม.ย. 2566	นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง วันที่ดำรงตำแหน่ง: 18 เม.ย. 2566
--	--	--	---

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาง จุไรรัตน์ ปันยารชุน [1] เพศ: หญิง อายุ: 69 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	11 พ.ค. 2565	การตรวจสอบ, กฎหมาย, การเงิน, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการ องค์กร, การจัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย สุธีร์ โล่โสภณกุล [1] เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	11 พ.ค. 2565	ธนาคาร, การเงิน, การตรวจสอบ, การจัดการองค์กร, การจัดการ กลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
3. นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง [1] เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	18 เม.ย. 2566	การตลาด, การเงิน, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, วิศวกรรม, การจัดการกลยุทธ์, การ จัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
--------------	-------------------	---------------------	----------------------------

1. นาย ชยุตม์ วิชชุประภา [1] เพศ: ชาย อายุ: 70 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 29 มี.ย. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 18 เม.ย. 2566	ไม่มีกรรมการมาดำรงตำแหน่งแทน
--	---	--	------------------------------

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	นาย สุธีร์ โลวไลกุล นาง จุไรรัตน์ ปันยารชุน นาย แรนต์ ชิม เซง เหลียง	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร : ไม่มี

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา : คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน : คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล : ไม่มี

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย เล เยน ตัน เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3 เม.ย. 2550	การจัดการความเสี่ยง, การเงิน, การตลาด, การจัดการองค์กร, การจัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย กันตกณ กิตติศิริประเสริฐ [1] เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	6 พ.ย. 2552	บริหารธุรกิจ, การเงิน, บัญชี, การจัดทำงบประมาณ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
3. นางสาว อารีญา กาญจนบัตร เพศ: หญิง อายุ: 42 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	9 ม.ค. 2566	เงินทุนและหลักทรัพย์, บัญชี, การเงิน, การจัดการข้อมูล, การจัดทำงบประมาณ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
4. นาย ปากน้ำ สาระกุล เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	4 ก.ย. 2545	บริหารธุรกิจ, การตลาด, บัญชี, การวิเคราะห์ข้อมูล
5. นางสาว วรัญใจ แซ่ไห่ เพศ: หญิง อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: การจัดการ	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายปฏิบัติการ	1 มิ.ย. 2536	การจัดการข้อมูล, การวิเคราะห์ข้อมูล, บริหารธุรกิจ
6. นางสาว สุริดา ศุภนุกุลสมัย เพศ: หญิง อายุ: 55 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	2 พ.ย. 2563	บริหารธุรกิจ

7. นางสาว เพ็ญศรี เพชรทอง [2] เพศ: หญิง อายุ: 57 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: บัญชี	หัวหน้าฝ่ายการเงินและ บัญชี	1 มี.ค. 2539
--	--------------------------------	--------------

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร : มี

จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

	2564	2565	2566
จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร (บาท)	33,132,089.00	33,981,943.00	37,920,613.00

ค่าตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหาร

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : ไม่มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 29

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 60

จำนวนพนักงานรวม (คน) : 89

ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 770,426,460.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 89

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 79

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 88.76

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

• รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 18 เม.ย. 2566	การตลาด, การเงิน, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ, การ ตลาดดิจิทัล, การวิเคราะห์ข้อมูล, วิศวกรรม, การจัดการกลยุทธ์, การ จัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากรรมการ
นาย แรนต์ ชิม เสง เหลียง	ประธานกรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาย เล เยน ตัน	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นางสาว ฉวน หยี่ เฉียน	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม
นาง จุไรรัตน์ ปันยารชุน	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย สุธีร์ โล้วโสภณกุล	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย ชยุตม์ วิชชุประภา	กรรมการ	ไม่เข้าร่วม

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล
ของคณะกรรมการ (ประเมินตนเอง)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 4
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 18 เม.ย. 2566
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ	เข้าประชุม AGM	เข้าประชุม EGM
1. นาย แรนต์ ชิม เสง เหลียง (ประธานกรรมการ)	-	4/4	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
2. นาย เล เยน ตัน (กรรมการ)	-	4/4	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
3. นางสาว อวน หยี่ เอียน (กรรมการ)	-	4/4	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
4. นาง จุไรรัตน์ ปันยารชุน (กรรมการ)	-	4/4	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
5. นาย สุธีร์ โลวีสกุล (กรรมการ)	-	4/4	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
6. นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง (กรรมการ)	-	3/3	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
7. นาย ชยุตม์ วิชชุประภา (กรรมการ)	18 เม.ย. 2566	1/1	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม

ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน
1. นาย แรนต์ ชิม เสง เหลียง (ประธานกรรมการ)	-	310,000.00	714,000.00	ไม่มี
2. นาย เล เยน ตัน (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
3. นางสาว อวน หยี่ เอียน (กรรมการ)	-	160,000.00	357,000.00	ไม่มี
4. นาง จุไรรัตน์ ปันยารชุน (กรรมการ)	-	452,877.00	357,000.00	ไม่มี

5. นาย สุธีร์ ไล่ไสกนกุล (กรรมการ)	-	479,384.00	357,000.00	ไม่มี
6. นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง (กรรมการ)	-	255,000.00	357,000.00	ไม่มี
7. นาย ชยุตม์ วิชชุประภา (กรรมการ)	18 เม.ย. 2566	40,000.00	0.00	ไม่มี

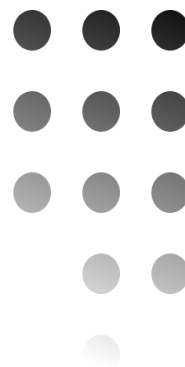
รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการตรวจสอบ
1. นาง จุไรรัตน์ ปันยารชุน (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	-	4/4
2. นาย สุธีร์ ไล่ไสกนกุล (กรรมการตรวจสอบ)	-	4/4
3. นาย ทวีศักดิ์ แสงทอง (กรรมการตรวจสอบ)	-	2/3
4. นาย ชยุตม์ วิชชุประภา (กรรมการตรวจสอบ)	18 เม.ย. 2566	1/1



Annual Registration Statement / Annual Report

Form 56-1 One Report

(Structured Data Report)

IFS CAPITAL (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED

Fiscal Year End 31 December 2023

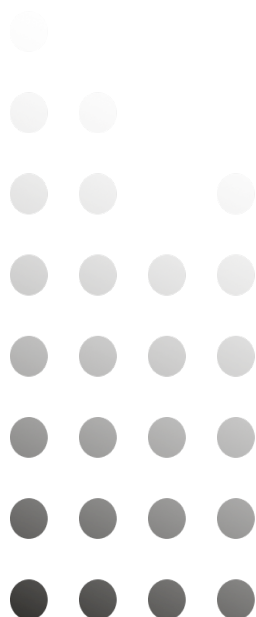


Table of Contents

	Page
Business Operations and Performance	
Group Structure and Operations	1
Risk Management	4
Sustainable Development	5
Corporate Governance	
Corporate Governance Policy	9
Corporate Governance Structure and Significant Information Regarding the Board of Directors, Subcommittees, Management, Employee and Other Information	10
Performance Report on Corporate Governance	18

Group Structure and Operations

Group Structure and Operations

Business Overview and Policies (1.1)

Company Information (1.1.5)

Company Name : IFS CAPITAL (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED

Symbol : IFS

Address : 20th Floor Lumpini Tower, 1168/55 Rama 4 Road, Tungmahamek,
Sathorn

Province : Bangkok

Postcode : 10120

Business : The Company provides 4 main lines of business: 1. Factoring
service 2. Leasing service 3. Hire purchase service 4. Other
service such as confirming LC/TR, inventory financing, floor
plan, contract financing, block discounting

Registration Number : 0107550000033

Telephone : 0-2285-6326-32

Fax (if applicable) : 0-2285-6335, 0-2679-9159

Website : <http://www.ifscapthai.com>

Email : info@ifscapthai.com

Total Shares Sold (shares)

Common Stock : 493,499,975

Preferred Stock : 0

Business Operations (1.2)

Revenue Structure (1.2.1)

By Product Line or Business Grouping

	2021	2022	2023
Total revenue from operations (Thousand baht)	385,419.00	420,769.00	431,350.00
Factoring Business (Thousand baht)	244,512.00	264,946.00	272,121.00
Hire Purchase (Thousand baht)	319.00	209.00	228.00
Other (Thousand baht)	140,588.00	155,614.00	159,001.00

	2021	2022	2023
Total revenue from operations (%)	100.00	100.00	100.00
Factoring Business (%)	63.44	62.97	63.09
Hire Purchase (%)	0.08	0.05	0.05
Other (%)	36.48	36.98	36.86

By Geographical Area or Market

	2021	2022	2023
Total revenue from operations (Thousand baht)	385,419.00	420,769.00	431,350.00
Domestic (Thousand baht)	385,419.00	420,769.00	431,350.00
International (Thousand baht)	0.00	0.00	0.00

	2021	2022	2023
Total revenue from operations (%)	100.00	100.00	100.00
Domestic (%)	100.00	100.00	100.00
International (%)	0.00	0.00	0.00

Other income as specified in the financial statements

	2021	2022	2023
Total other income (Thousand baht)	0.00	423,392.00	47,979.00
Other income from operations (Thousand baht)	0.00	0.00	0.00
Other income not from operations (Thousand baht)	0.00	0.00	0.00

Share of profit of joint ventures and associates accounted for using equity method

	2021	2022	2023
Share of profit (Thousand baht)	0.00	0.00	0.00

Information on Products and Services (1.2.2)**Product/Service Information and Business Innovation Development (1.2.2.1)**

Research and Development (R&D) Policy : No

(Unit : Thousand baht)	2021	2022	2023
R&D expenses in the past 3 years	0.00	0.00	0.00

Risk Management

Risk Management

Risk Factors (2.2)

Risk that might affect the company's business, including environmental, social and corporate governance issues (2.2.1)

Risks from business operations	
Risk Management Measures: Yes	
Related Risk Topics	
Strategic Risk	
• Other	
Operational Risk	
• Other	
Compliance Risk	
• Corporate Governance	
Financial Risk	
• Other	

Sustainable Development

Sustainable Development

Sustainability Management Policy and Targets (3.1)

Sustainability Management Policy and Targets

Corporate Sustainability Policy : Yes

URL of corporate sustainability policy : <https://www.ifscapthai.com/th/sustainability-development/introduction> -

Environmental Aspect (3.3)

Policy and Guideline on Environmental Aspect (3.3.1)

Environmental Policy and Practice : Yes

URL of environmental policy and practice : <https://www.ifscapthai.com/th/sustainability-development/environmental-issue>

Company environmental guideline : Electricity Management, Fuel Management, Water Management, Waste Management, Greenhouse Gas and Climate Change Management

Results with Respect to the Environmental Aspect (3.3.2)

Energy management

• Fuel consumption

	2021	2022	2023
Gasoline (Litres)	N/A	16,163.31	16,925.64

• Electricity consumption

	2021	2022	2023
Total electricity consumption within the organization (Kilowatt-Hours)	167,541.00	194,687.00	212,576.00

Water management

• Water consumption

	2021	2022	2023
Total water withdrawal (Cubic meters)	0.00	427.00	479.00

Waste management

• Waste from operations

	2021	2022	2023
Total waste generated (Kilograms)	0.00	0.00	3,892.20

Greenhouse gas management

• Greenhouse gas emissions

	2021	2022	2023
Total GHG emissions target (Metric tonnes of carbon dioxide equivalent)	0.00	0.00	0.00
Scope 1 (Tons of carbon dioxide equivalents)	48.00	N/A	52.00
Scope 2 (Tons of carbon dioxide equivalents)	81.00	N/A	107.00
Scope 3 (Tons of carbon dioxide equivalents)	16.00	N/A	116.00
Total GHG emissions (Metric tonnes of carbon dioxide equivalent)	145.00	0.00	275.00

• Verification of greenhouse gas emissions over the past year

Third-party verification : Yes

Name of verifying organization : Greenhouse Gas Management and Certification Unit, University of Phayao

Social Aspect (3.4)

Policy and Guideline on Social Aspect (3.4.1)

Human Rights Policy and Practice : Yes

URL of human rights policy : <https://www.ifscapthai.com/th/sustainability-development/social-issue>

Company human right guideline : Employee Rights, Community and Environment Rights, Safety and Occupational Health at Work, Non-discrimination

Results with Respect to the Social Aspect (3.4.2)

Information about employees

• Total number of employees

	2021	2022	2023
Number of male employees (Persons)	25	25	29
Number of female employees (Persons)	62	62	60
Total number of employees (Persons)	87	87	89

• Employee remuneration

	2021	2022	2023
Employee remuneration (baht)	686,782,160.00	714,143,080.00	770,426,460.00

• Employee development and training

	2021	2022	2023
Average employee training hours (Hours / Person / Year)	8.00	2.00	3.70
Employee development and training expenses (baht)	138,315.30	111,833.50	195,654.85

• Health, safety and work environment

	2021	2022	2023
--	------	------	------

Total number of lost time injury incidents by employees (Cases)	0	0	0
--	---	---	---

• **Employee retention**

	2021	2022	2023
Percentage of employees who voluntarily resigned (%)	N/A	11.49	7.87

• **Significant labor dispute**

	2021	2022	2023
Significant labor dispute	No	No	No

Corporate Governance Policy

Corporate Governance Policy

Overview of the Corporate Governance Policy and Guideline (6.1)

Corporate Governance Policy

Corporate Governance Policy : Yes

Company website on corporate governance policy : <https://ifscapthai.com/th/corporate-governance/cg-principle>

Policy and Guideline Related to the Board of Directors (6.1.1)

Policy and guideline related to the board of directors

Company policy and guideline : Nomination of Directors, Compensation, Board Performance Evaluation

Code of Conduct (6.2)

Establishing a Code of Conduct

Establishing a Code of Conduct

Code of Conduct : Yes

Policy and Guideline related to the Code of Conduct

Company policy and guideline : Preventing of Conflicts of Interest, Preventing the Misuse of Inside Information, Anti-corruption, Whistleblowing

Corporate Governance Structure
and Significant Information Regarding
the Board of Directors, Subcommittees,
Management,
Employee and Other Information

Corporate Governance Structure and Significant Information Regarding the Board of Directors, Subcommittees, Management, Employee and Other Information

Board of Directors (7.2)

Composition of the board of directors (7.2.1)

	Number of persons	Percentage (%)
Total number of directors	6	100.00
Number of male directors	4	66.67
Number of female directors	2	33.33
Number of executive directors	1	16.67
Number of non-executive directors	5	83.33
Number of independent directors	3	50.00

Information on the board of directors and persons with authority to control the company (7.2.2)

List of directors

General information	Position	Date position was assumed	Experience and expertise
1. Mr. RANDY SIM CHENG LEONG Gender: Male Age: 44 years old Highest level of education: Bachelor's degree Major: Engineering Thai nationality: No Residing in Thailand: No	Chairman of the board (Non-executive) Director type: Original director	21 Sep 2020	Finance, Marketing, Insurance, Corporate Management, Strategic Management, Risk Management, Governance/ Compliance

2.	Mr. LEY YEN TAN Gender: Male Age: 66 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration Thai nationality: No Residing in Thailand: Yes	Director (Executive) Director type: Original director	18 Apr 2007	Risk Management, Finance, Marketing, Corporate Management, Strategic Management, Governance/ Compliance
3.	Ms. CHIONH YI CHIAN Gender: Female Age: 55 years old Highest level of education: Master's degree Major: Law Thai nationality: No Residing in Thailand: No	Director (Non-executive) Director type: Original director	19 Apr 2017	Law, Finance, Risk Management, Corporate Management, Strategic Management, Governance/ Compliance
4.	Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN Gender: Female Age: 69 years old Highest level of education: Master's degree Major: Economics Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Director (Non-executive, Independent director) Director type: Original director	18 Apr 2018	Audit, Law, Finance, Risk Management, Corporate Management, Strategic Management, Governance/ Compliance
5.	Mr. SUTEE LOSOPONKUL Gender: Male Age: 63 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Director (Non-executive, Independent director) Director type: Original director	11 May 2022	Banking, Finance, Audit, Corporate Management, Strategic Management, Risk Management, Governance/ Compliance

6.	Mr. TAVEESAK SAENGTHONG	Director	18 Apr 2023	Marketing, Finance, IT
	Gender: Male	(Non-executive,		Management, Digital
	Age: 58 years old	Independent director)		Marketing, Data Analysis,
	Highest level of education:			Engineering, Strategic
	Master's degree	Director type: Newly		Management, Risk Management,
	Major: Engineering	appointed director to		Governance/ Compliance
	Thai nationality: Yes	replace ex-director		
	Residing in Thailand: Yes			

List of directors who resigned/vacated their position during the year

General information	Position	Tenure	Replacement Director
1. Mr. CHAYUT VISHCHUPRAPHA	Director	Date position was	Mr. TAVEESAK SAENGTHONG
Gender: Male	(Non-executive,	assumed:	Date position was assumed:
Age: 70 years old	Independent director)	29 Jun 2020	18 Apr 2023
Highest level of education:		Date directorship	
Master's degree		ended:	
Major: Finance		18 Apr 2023	
Thai nationality: Yes			
Residing in Thailand: Yes			

Other Information pertaining to committees

The Chairman is an independent director : No

The Chairman and the manager are the same person : No

The Chairman and the manager are members of the same family : No

The company appoints at least one independent director to determine the agenda of the Board of Directors' meetings : No

Sub-committees (7.3)

Information about sub-committees (7.3.2)

Audit Committee

List of audit committee members

General information	Position	Date position was assumed	Experience and expertise
1. Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN [1] Gender: Female Age: 69 years old Highest level of education: Master's degree Major: Economics Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Chairman of the audit committee (Non-executive, Independent director) Director type: Original director	11 May 2022	Audit, Law, Finance, Risk Management, Corporate Management, Strategic Management, Governance/ Compliance
2. Mr. SUTEE LOSOPONKUL [1] Gender: Male Age: 63 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Audit committee (Non-executive, Independent director) Director type: Original director	11 May 2022	Banking, Finance, Audit, Corporate Management, Strategic Management, Risk Management, Governance/ Compliance
3. Mr. TAVEESAK SAENGTHONG [1] Gender: Male Age: 58 years old Highest level of education: Master's degree Major: Engineering Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Audit committee (Non-executive, Independent director) Director type: Newly appointed director to replace ex-director	18 Apr 2023	Marketing, Finance, IT Management, Digital Marketing, Data Analysis, Engineering, Strategic Management, Risk Management, Governance/ Compliance

[1] A director with the accounting expertise needed to review financial statements

List of audit committee who resigned/vacated their position during the year

General information	Position	Tenure	Replacement Director
1. Mr. CHAYUT VISHCHUPRAPHA [1] Gender: Male Age: 70 years old Highest level of education: Master's degree Major: Finance Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Audit committee (Non-executive, Independent director)	Date position was assumed: 29 Jun 2020 Date directorship ended: 18 Apr 2023	No replacement director

[1] A director with the accounting expertise needed to review financial statements

Other sub-committees

Sub-committees information

Name of sub-committees	List of directors	Position
Compensation and Nomination Committee	Mr. SUTEE LOSOPONKUL	Chairman
	Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN	Member
	Mr. RANDY SIM CHENG LEONG	Member

Roles of Sub-committees

Sub-committees responsible for risk management : None

Sub-committees responsible for nomination : Compensation and Nomination Committee

Sub-committees responsible for remuneration : Compensation and Nomination Committee

Sub-committees responsible for corporate governance : None

Sub-committees responsible for corporate sustainability development : None

Executives (7.4)

List and positions of the executive (7.4.1)

The four highest-ranking executives

General information	Position	Date position was assumed	Experience and expertise
1. Mr. LEY YEN TAN Gender: Male Age: 66 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration	CHIEF EXECUTIVE OFFICER	3 Apr 2007	Risk Management, Finance, Marketing, Corporate Management, Strategic Management, Governance/ Compliance
2. Mr. Guntapon Kittisiriprasert [1] Gender: Male Age: 60 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration	CFO	6 Nov 2009	Business Administration, Finance, Accounting, Budgeting, Governance/ Compliance
3. Ms. Areeya Kanchanabat Gender: Female Age: 42 years old Highest level of education: Master's degree Major: Finance	Deputy CFO	9 Jan 2023	Finance & Securities, Accounting, Finance, Data Management, Budgeting, Governance/ Compliance
4. Mr. Paknam Sarakul Gender: Male Age: 60 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration	GM, Client Relations	4 Sep 2002	Business Administration, Marketing, Accounting, Data Analysis
5. Ms. Kwanjai Sae-Lai Gender: Female Age: 59 years old Highest level of education: Bachelor's degree Major: Management	GM, Operations	1 Jun 1993	Data Management, Data Analysis, Business Administration

6.	Ms. Sutida Supanokoolsamai Gender: Female Age: 55 years old Highest level of education: Master's degree Major: Business Administration	GM, Risk Management	2 Nov 2020	Business Administration
7.	Mrs. Pensri Pettong [2] Gender: Female Age: 57 years old Highest level of education: Bachelor's degree Major: Accounting	Head of Finance and Accounts	1 Mar 1996	

[1] Highest responsibility in accounting and finance

[2] Directly responsible for financial account supervision

Remuneration policy for executives (7.4.2 – 7.4.3)

Remuneration policy for executives

Remuneration policy for executives : Yes

Remuneration

	2021	2022	2023
Total executive remuneration (baht)	33,132,089.00	33,981,943.00	37,920,613.00

Other forms of remuneration

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : No

Employee Joint Investment Program (EJIP) : No

Employees (7.5)

Information about company employees

Employees

Number of male employees (persons) : 29

Number of female employees (persons) : 60

Total number of employees (persons) : 89

Employee Remuneration

Total employee remuneration : 770,426,460.00

Provident fund

Total number of employees (persons) : 89

Number of employees contributing to the PVD (persons) : 79

Percentage of employees who are members (%) : 88.76

Performance Report on Corporate Governance

Performance Report on Corporate Governance

Summary of Director Performance (8.1)

Selection, development, and evaluation of duty performance of the Board of Directors (8.1.1)

List of new directors appointed in the past year

- List of newly appointed director to replace the ex-director

General information	Position	Date position was assumed	Experience and expertise
1. Mr. TAVEESAK SAENGTHONG Gender: Male Age: 58 years old Highest level of education: Master's degree Major: Engineering Thai nationality: Yes Residing in Thailand: Yes	Director (Non-executive, Independent director) Director type: Newly appointed director to replace ex-director	Date position was assumed: 18 Apr 2023	Marketing, Finance, IT Management, Digital Marketing, Data Analysis, Engineering, Strategic Management, Risk Management, Governance/ Compliance

Development of directors over the past year

List of directors	Position	Participated in director development program
Mr. RANDY SIM CHENG LEONG	Chairman of the board	Non-participating
Mr. LEY YEN TAN	Director	Non-participating
Ms. CHIONH YI CHIAN	Director	Non-participating
Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN	Director	Participating
Mr. SUTEE LOSOPONKUL	Director	Participating
Mr. TAVEESAK SAENGTHONG	Director	Participating
Mr. CHAYUT VISHCHUPRAPHA	Director	Non-participating

Directors' performance assessment

Method used to evaluate directors' performance : Whole-board-of-directors assessment, Individual-director assessment (self-assessment)

Meeting attendance and remuneration to each Board member (8.1.2)

Meeting attendance of the board of directors

Number of board meetings (times) : 4

Date of AGM meeting : 18 Apr 2023

EGM meeting : No

	List of directors	Termination date	Number of Board Meeting	AGM meetings	EGM meetings
1.	Mr. RANDY SIM CHENG LEONG (Chairman of the board)	-	4/4	Participating	Did not hold the meeting
2.	Mr. LEY YEN TAN (Director)	-	4/4	Participating	Did not hold the meeting
3.	Ms. CHIONH YI CHIAN (Director)	-	4/4	Participating	Did not hold the meeting
4.	Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN (Director)	-	4/4	Participating	Did not hold the meeting
5.	Mr. SUTEE LOSOPONKUL (Director)	-	4/4	Participating	Did not hold the meeting
6.	Mr. TAVEESAK SAENGTHONG (Director)	-	3/3	Participating	Did not hold the meeting
7.	Mr. CHAYUT VISHCHUPRAPHA (Director)	18 Apr 2023	1/1	Participating	Did not hold the meeting

Remuneration for company directors

List of directors	Termination date	Meeting allowance (baht)	Other monetary remuneration (baht)	Other non- monetary
1. Mr. RANDY SIM CHENG LEONG (Chairman of the board)	-	310,000.00	714,000.00	No
2. Mr. LEY YEN TAN (Director)	-	0.00	0.00	No
3. Ms. CHIONH YI CHIAN (Director)	-	160,000.00	357,000.00	No
4. Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN (Director)	-	452,877.00	357,000.00	No
5. Mr. SUTEE LOSOPONKUL (Director)	-	479,384.00	357,000.00	No
6. Mr. TAVEESAK SAENGTHONG (Director)	-	255,000.00	357,000.00	No
7. Mr. CHAYUT VISHCHUPRAPHA (Director)	18 Apr 2023	40,000.00	0.00	No

Report on the Audit Committee's Performance for the Past Year (8.2)

Report on the audit committee's performance for the past year

Meeting attendance of audit committee

Number of Audit committee meetings (times) : 4

List of directors	Termination date	Number of the audit committee meeting
1. Mrs. CHURAIRAT PANYARACHUN (Chairman of the audit committee)	-	4/4
2. Mr. SUTEE LOSOPONKUL (Audit committee)	-	4/4
3. Mr. TAVEESAK SAENGTHONG (Audit committee)	-	2/3
4. Mr. CHAYUT VISHCHUPRAPHA (Audit committee)	18 Apr 2023	1/1