

# หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 10.00 น.  
ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

## ธนาคารงดแจกของที่ระลึก

ธนาคารงดแจกของที่ระลึกในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานกำกับของทางการ และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมุ่งเน้นรับทราบการดำเนินงานของกิจการเป็นสำคัญ

## มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19

ด้วยความห่วงใยต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ผู้ถือหุ้นควรปฏิบัติตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 8 แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ธนาคารตระหนักถึงสถานการณ์ดังกล่าว จึงจัดให้มีแนวทางปฏิบัติและมาตรการด้านสาธารณสุขเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด จึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

## งดบริการอาหารและเครื่องดื่ม ในงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563



## สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

		หน้า
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562	6-14
เอกสารแนบ 2	รายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) จากหนังสือเชิญประชุม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	15-16
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	17-23
เอกสารแนบ 5	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	24-25
เอกสารแนบ 6	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระและนियามกรรมการอิสระ	26-50
เอกสารแนบ 7	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	51
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 9	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	52-55
เอกสารแนบ 10	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	56-57
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	58-61
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับการเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 และรายงานประจำปี 2562	62
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม	63

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805

อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)

โทรสาร 0 2633 6818

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

โทรสาร 0 2633 6855

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 ตามเสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินงานธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี ตามเอกสารแนบ 2 และเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณารับรอง โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2562 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 โดยสรุปเป็นภาพรวมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	285,288
หนี้สินรวม	253,985
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	31,303
กำไรสุทธิ	5,204
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.65

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

#### 4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผล ระหว่างกาล

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 5,203,776,200 บาท เพิ่มขึ้น 294,013,117 บาท จากปี 2561

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 40 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2562 ธนาคารไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงาน การจ่ายปันผลระหว่างกาล และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	17,277,457,917
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2562	5,203,776,200
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(124,851,326)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2562</b>	<b>22,356,382,791</b>
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(4,100,976,229)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลเพิ่มเติมจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(976,861,754)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล</b>	<b>17,278,544,808</b>

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 2 ครั้ง รวมเป็นอัตราหุ้นละ 5.51 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,077,837,983 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.5 ของกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เทียบกับอัตราร้อยละ 73.2 ในปี 2561 โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแต่ละครั้งดังนี้

1. ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่คาดว่าจะมีจากผลการดำเนินงานของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 4.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 4,100,976,229 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563
2. ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.06 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 976,861,754 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563 โดยการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นไปเพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ทั้งนี้ ธนาคารมีเงินกองทุนในระดับที่พอเพียงรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต และอยู่ในระดับที่สูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- งดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เพิ่มเติม เนื่องจากคณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 2 ครั้ง รวมเป็นอัตราหุ้นละ 5.51 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 5,078 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.5 ของกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร
- รับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเพื่ออนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายเงินปันผล และไม่ต้องลงคะแนนเสียง สำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

## 5. พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคารซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตน จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง สังกัดสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนางสาวรัตน จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4819 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## 6. พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และ 24 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 9

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอ ด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการ เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการที่ 10 (สิบ) ราย และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการถาวร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มขพันธ์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย	กรรมการอิสระ
7. ดร. กุลภัทรา สิโรตม	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
9. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 10 (สิบ) ราย และพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 10 (สิบ) ราย เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายสถิตย์ อ่องมณี ดร.จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย และดร. กุลภัทรา สิโรตม เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วนตามมติที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

## 7. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ค่าตอบแทนกรรมการควรทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อยในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ เฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## 8. ปรัชญากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น อนึ่ง เนื่องด้วยในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารจะพิจารณาทางเลือกสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน ดังนั้น ธนาคารจึงขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นโปรดพิจารณามอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ใน การลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน ตามเอกสารแนบ 8 และได้โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะที่แนบมาพร้อมกับเอกสารแสดงตนมายังธนาคารก่อนเริ่มการประชุม

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบผ่านเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน 2563 ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ก่อนวันที่ 24 มิถุนายน 2563 ได้ที่อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังสำนักเลขานุการบริษัทธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่ธนาคารจะติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะโปรดนำหนังสือเชิญประชุมหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 8 พร้อมเอกสารแสดงตน ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมที่ปรากฏตามเอกสารแนบ 9 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยธนาคารได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ในวันที่ 4 มิถุนายน 2563

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูรายงานประจำปี 2562 โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลและที่อยู่ ที่ระบุข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท  
โทรศัพท์ 0 2633 6805

**ประกอบพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562  
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)**

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562 เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และตัวแทนจากผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 8 คน คิดเป็นร้อยละ 88.8889 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 คน คือ

- |   |   |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                             | ประธานคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ  |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล                    | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และ<br>ประธานคณะกรรมการบริหาร   |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ   |
| 4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์                        | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นายสถิตย์ อ่องมณี                            | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 6. นายจรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์                     | กรรมการอิสระ  |
| 7. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล                     | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้              |
| 8. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์                       | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร<br>กรรมการอำนวยการกลุ่มทีเอสโก้ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการธนาคารที่ลาประชุม

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร |
|-----------------------------------|--|

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร เข้าร่วมประชุม 5 คน คือ

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย                             |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร                  |
| 3. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 |
| 4. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย                |
| 5. นายพิชา รัตนธรรม           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี                              |

กรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม 3 คน คือ

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน              |
| 2. นายชาติรี จันทรวงาม         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท   |

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- |                          |                                 |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 |
| 2. นายพัสกร วรตินันท์    | ผู้จัดการ                       |
| 3. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ | ผู้จัดการ                       |



ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมสามัญประจำปี 2562 ของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล ประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 20 กำหนดว่า ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่ง เสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วม ประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออก เสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบ ให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียง ลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึก ในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนกลับ พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง จำนวน 26 ราย และผู้ถือหุ้น ที่มอบฉันทะ จำนวน 2 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 28 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,602 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9875 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 8 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 5 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 34 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 7 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 41 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,453,070 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 99.9876 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงซักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,602	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

## วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,606	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

## วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควร รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติร์ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	290,698,239
หนี้สินรวม	260,375,418
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	30,322,821
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	4,992,063
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.33

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,606	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

**วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินกองทุน**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินกองทุน และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 39 การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 40 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2561 ธนาคารไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	15,959,966,480
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2561	4,909,763,083
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	1,842,353
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561</b>	<b>20,871,571,916</b>
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561	(3,594,113,999)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2561</b>	<b>17,277,457,917</b>

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561 จำนวน 20,871,571,916 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,594,113,999 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 17,277,457,917 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 73.2 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 64.3 ในปี 2560 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล ในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาปรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2562 ในอัตราหุ้นละ 3.90 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,594,113,999 บาท และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติปรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินกองทุน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,696	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

## วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมวาระดังกล่าว และขอเรียนเชิญ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 10 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 10 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 10 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และข้อ 24 กำหนดให้นำหลักเกณฑ์และวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด และบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ศิรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. นายจรัสพงศ์ โชติกวีชัย	กรรมการอิสระ
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 10 ราย เป็นผู้มีความสมัครใจเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, นายสถิตย์ อ่องมณี, นายจรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ และรองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สีโรตม เป็นผู้มีความสมัครใจตามนियามกรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัย ประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,831 เสียง	0 เสียง
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,831 เสียง	0 เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,452,831 เสียง	0 เสียง
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	921,452,831 เสียง	0 เสียง
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,831 เสียง	0 เสียง
6. นายจรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	921,452,831 เสียง	0 เสียง
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สีโรตม	921,452,831 เสียง	0 เสียง
8. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	921,452,831 เสียง	0 เสียง
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	921,452,831 เสียง	0 เสียง
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	921,452,831 เสียง	0 เสียง
<b>รวม</b>	<b>9,214,528,310</b> เสียง	<b>0</b> เสียง
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

#### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการและรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) จะเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการและพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่มีความเห็นว่าคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้นุมัติต่อตราคำตอบแทนกรรมการในอัตราเท่าเดิม และอนุมัติการจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในอัตราเดียวกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งจะถูกแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชดเชยที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัทแม่ ซึ่งเท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ เฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชดเชยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมปรากฏรายละเอียดดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2562		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
<b>คณะกรรมการ</b>					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ใหม่)</b>					
ประธาน	-	-	-	60,000	-
กรรมการ	-	-	-	50,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่ไม่มีตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัย ประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,831	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีบัตรเสีย					

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวันที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 5,520,000 บาท

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 5,520,000 บาท

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,831	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

#### วาระที่ 8 อื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.30 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท



**ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

**รายงานจากคณะกรรมการ**

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวชะลอลงอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) เพียงร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำสุดในรอบ 5 ปี สาเหตุหลักมาจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง ภาคการส่งออกของไทยที่ทรุดตัวจากการอ่อนตัวของอุปสงค์โลกและการแข็งค่าของเงินบาท ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ได้กดดันภาคการบริโภคจนทำให้ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศหดตัวถึงร้อยละ 3.3 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ภาครัฐยังคงออกมาตรการทางเศรษฐกิจเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศอย่างต่อเนื่องแม้ผลที่ได้จะอยู่ในวงจำกัด นโยบายการผ่อนคลายทางการเงินได้ถูกนำมาใช้เพื่อพยุงเศรษฐกิจในภาวะชะลอลง โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเต็มไปด้วยความท้าทาย สินเชื่อในภาพรวมเติบโตเพียงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า ในภาวะเศรษฐกิจและรายได้ที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป การแข่งขันและการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้ระดับหนี้ครัวเรือนพุ่งสูงขึ้นและเพิ่มความกังวลในคุณภาพสินทรัพย์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ยังคงซบเซาตามการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนที่ชะลอลง ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการกำกับดูแลให้กลุ่มธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมปัญหาหนี้ครัวเรือนและกระตุ้นการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยรักษาสสมดุลระหว่างผลกำไร ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเสี่ยง นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารได้เตรียมพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563

ตลอดปี 2562 การดำเนินธุรกิจของธนาคารทีเอสโก้เป็นไปอย่างมั่นคงท่ามกลางความท้าทายต่างๆ ในธุรกิจธนาคาร โดยกำไรสุทธิของธนาคารเติบโตร้อยละ 6.0 และอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 16.9 แม้ว่ากำไรสุทธิของธุรกิจหลักยังคงซบเซาและมีการแข่งขันที่รุนแรง ธนาคารยังคงสามารถสร้างรายได้ที่ต่อเนื่องจากการรักษาระดับผลตอบแทนทางธุรกิจ การควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ และการขยายรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักทรงตัว จากผลกระทบของแรงกดดันด้านราคาในตลาดที่มีการแข่งขันสูง แต่ธนาคารยังคงสามารถรักษาอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจได้ ผ่านการขยายส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อย่างไรก็ดี ผลประกอบการที่แข็งแกร่งและการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยสามารถสร้างรายได้ชัดเจนส่วนที่หายไปได้อย่างดี ทั้งนี้ ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบของทีเอสโก้ ส่งผลให้ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวมลดลงจากร้อยละ 2.9 มาเป็นร้อยละ 2.4 และมีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 ด้วยฐานะทางการเงินและระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งพร้อมรับมือความผันผวนในอนาคต

ปี 2562 เป็นอีกปีหนึ่งของความสำเร็จในการสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ทีเอสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” เป็นปีที่สองจากผลประกอบการอันเป็นเลิศและธรรมาภิบาล และคุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้รับ “รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น” อันเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บุคคลผู้มีความเป็นผู้นำที่ดีและทุ่มเทผลักดันองค์กรสู่การเติบโตที่ยั่งยืน สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) ทีเอสโก้ได้ต่อยอดจุดยืนการเป็น “ที่ปรึกษาด้านการลงทุน” (Investment Advisory) “ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ” (Health Protection Advisory) โดยนำเสนอ “ผลิตภัณฑ์ประกันที่ดีที่สุด” (Best in Class) ที่ตอบทุกไลฟ์สไตล์พร้อมกับเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินไปพร้อมกัน ผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ซึ่งเป็นช่องทางให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันชั้นนำต่างๆ ผ่านเครือข่ายสาขาของกลุ่มทีเอสโก้

และเนื่องในโอกาสที่ทีเอสโก้ฉลองครบรอบ 50 ปีแห่งความสำเร็จในปี 2562 นี้ ทีเอสโก้ได้ริเริ่มโครงการ “Friends for Life” โดยร่วมมือกับองค์กรพันธมิตร ลูกค้า คู่ค้า เพื่อระดมทุนทรัพย์สมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลของรัฐ จำนวน 5 แห่ง เป็นที่นำยีนดีที่ตลอดระยะเวลา 3 เดือนของโครงการ ทีเอสโก้สามารถรวบรวมเงินบริจาคได้ทั้งหมดถึง 119 ล้านบาท ซึ่งเงินจำนวนนี้ได้ถูกส่งมอบแก่โรงพยาบาลโดยตรง เพื่อพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ ดูแลรักษาพนักงานและเครื่องมือแพทย์ และสนับสนุนการปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ภายในโรงพยาบาล กิจกรรมการกุศลนี้เป็นการยืนยันถึงเจตนารมณ์ของทีเอสโก้ในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสุขภาพและคุณภาพชีวิตของสังคมไทย

จากการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ทิสโก้ได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2562 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่สาม และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2562 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในทุกด้าน ทั้งสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สอดคล้องไปกับหลักธรรมาภิบาล เพื่อความโปร่งใสและจรรยาบรรณที่ดีในการทำธุรกิจ นโยบายการคุ้มครองผู้บริโภคได้นำมาใช้อย่างต่อเนื่องในทุกเครือข่าย ผ่านแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

เริ่มต้นในปี 2563 ท่ามกลางภาวะที่เต็มไปด้วยอุปสรรคและความยากลำบากในการดำเนินธุรกิจจากหลากหลายปัจจัย ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอก อาทิ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะภัยแล้ง อีกทั้งการระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการบริโภค การลงทุนและการค้า โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นรายได้หลักของประเทศ ทิสโก้ยังคงยึดมั่นในปรัชญาของการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อเป้าหมายในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนอย่างยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานในความทุ่มเทและตั้งใจทำงาน ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จและช่วยทำให้ทิสโก้เติบโตและข้ามผ่านอุปสรรคต่างๆ มาได้ตลอด 50 ปี เราเชื่อว่าด้วยความร่วมแรงร่วมใจของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถเอาชนะความท้าทายและเติบโตอย่างต่อเนื่องในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

**คณะกรรมการ**

**ประกอบพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องในการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่ไม่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

**ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่

เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2563

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		1,099,247	1,188,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	44,049,590	53,089,353
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	21,907	5,685
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	7,671,893	6,994,445
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		257,250,213	255,580,193
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,106,977	598,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		258,357,190	256,178,456
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,084,739)	(18,969,250)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(10,074,115)	(11,043,654)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(7,343)	(8,146)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		229,190,993	226,157,406
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7	13,703	4,217
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.8	28,152	38,831
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	792,039	787,066
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	181,929	267,014
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	882,142	651,350
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,356,706	1,513,941
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>285,288,301</b>	<b>290,698,239</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.12	218,433,146	195,215,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.13	3,831,925	3,872,709
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		306,867	238,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	-	10,653
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	18,716,919	49,716,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	709,830	383,056
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		988,036	871,971
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		653,167	601,265
เงินปันผลค้างจ่าย		4,100,976	3,594,114
หนี้สินอื่น	3.16	6,244,428	5,870,780
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>253,985,294</b>	<b>260,375,418</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2562	2561
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.17	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676
		<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.17	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676
		<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		304,899
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		18,255,407
		<u>31,303,007</u>
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>30,322,821</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>285,288,301</u>
		-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)  
กรรมการบริหาร



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2562	2561	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	16,724,877	16,737,061
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,963,709)	(4,943,247)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>11,761,168</b>	<b>11,793,814</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,821,676	3,219,184
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(80,556)	(92,888)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3.23</b>	<b>2,741,120</b>	<b>3,126,296</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	35,511	13,040
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	6,968	440,029
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		264,361	305,172
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	137,253	244,676
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>14,946,381</b>	<b>15,923,027</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,282,062	3,096,690
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,213,072	1,021,130
ค่าภาษีอากร		291,804	298,130
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	2,100,820	1,877,161
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	921,302	1,102,796
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>7,809,060</b>	<b>7,395,907</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	636,332	2,390,198
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,500,989	6,136,922
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	1,297,213	1,227,159
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>5,203,776</b>	<b>4,909,763</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	3.19	5,125 (26,848)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(1,025) 5,370
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,100 (21,478)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.20	- 145,610
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.15	(158,974) (15,888)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	31,795 (25,944)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(127,179) 103,778
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(123,079) 82,300
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		5,080,697 4,992,063
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.32	5.65 5.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563**

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ปี 2563	ปี 2562	(หน่วย: บาท)
			เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)
<b>ค่าสอบบัญชี</b>			
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,800,000	5,520,000	5.1

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำหรับปี 2563 จำนวน 5,800,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 6.2 การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจและอัตราเงินเฟ้อ

2. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติดังต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	-
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	4
3. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล	4819	1
4. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-

**ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1**

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัตนา จาละ  
 อายุ : 54 ปี  
 การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 3734  
 ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2532  
 ตำแหน่งปัจจุบัน : 2542-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
 ประสบการณ์ : 2529-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีเอสโก้ : ไม่มี  
 ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

### ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวสมใจ คุณปสุต  
อายุ : 49 ปี  
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499  
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538  
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : 4 ปี  
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

### ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางยุพดี สัจจะวรรณกุล  
อายุ : 49 ปี  
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4819  
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2539  
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2558-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
ประสบการณ์ : 2536-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : 1 ปี  
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

### ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 4

ชื่อ-นามสกุล : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง  
อายุ : 49 ปี  
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 5315  
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2540  
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2555-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
ประสบการณ์ : 2537-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : ไม่มี  
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณานอมนิติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1**

<p>ชื่อ-นามสกุล : นายปลิว มังกรกนก</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ</p> <p>อายุ : 71 ปี</p> <p>สัญชาติ : ไทย</p> <p>วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ : <u>การอบรมภายนอก</u> - Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic Board Master Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Boards that Make a Difference สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Program in "Energy Literacy for a sustainable Future", สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Certificate of Capital Market Academy Leadership Program (Class10), Capital Market Academy - Bangkok FinTech Fair: SME &amp; Consumer Financial Solutions, Bank of Thailand - Independent Director Forum: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Forum: Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Director Briefing: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p><u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี</p> <p>การถือหุ้น : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563) บมจ. ธนาคารทีสโก้ ไม่มี</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562 : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)</p>	
---	---

		<b>บมจ. ธนาคารทิสโก้</b>	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	<b>บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป</b>	11 ปี 5 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2563)		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)	
		(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน)	
		<b>บมจ. ธนาคารทิสโก้</b>	10 ปี 7 เดือน
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)	
		(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน)	

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิง จำกัด
2562-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2562-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มูลนิธิหมอมเสม ฟรังฟวงแก้ว

**ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
ไม่มี		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
2553-2562	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
2554-2562	กรรมการ	มูลนิธิหมอมเสม ฟรังฟวงแก้ว
2558-2561	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2550-2558	รองประธานกรรมการ	
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล	:	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	:	58 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Science (Finance), University of Wisconsin-Madison, USA - Master of Business Administration (Finance), Western Illinois University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป  บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	3,700,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.46 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด  ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร  บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)  6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)  บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มกราคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	11 ปี 5 เดือน  11 ปี 1 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด

2553-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด

หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2552-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2558-2561 กรรมการอำนวยการ

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2552-2562 กรรมการบริหาร

2552-2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารทีสโก้

2552-2562 กรรมการบริหาร

2560-2562 ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2553-2561 กรรมการ

บริษัท เฟลปส์ ดอตจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด

2553-2559 กรรมการ

สมาคมธนาคารไทย

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 64 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn – Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาकारทีเอสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)

**บมจ. ธนาคารทิสโก้**  
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
 คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : **บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** 11 ปี 5 เดือน  
 (ณ กุมภาพันธ์ 2563)  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)

**บมจ. ธนาคารทิสโก้** 5 ปี 10 เดือน  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)

เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพ็ญยวีร์วัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมายการดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีไอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทักษะ	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2561-2563	กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ทีโอที คอร์ปอเรชั่น
2561-2562	คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	: 64 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Wisconsin-Madison, USA - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Forum: “The Audit Committee’s Role in Compliance and Ethical Culture Oversight” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
	<u>การอบรมภายใน</u>	
	- Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชเอส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น	: บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	: บมจ. ธนาคารทีสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	: บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	บมจ. ธนาคารทีสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 5 ปี 9 เดือน  
 (ณ กุมภาพันธ์ 2563) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ พฤษภาคม 2556)  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)  
 (ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ตั้งแต่ พฤษภาคม 2560 รวมระยะเวลา 2 ปี 9 เดือน)

บมจ. ธนาคารทิสโก้ 0 ปี 10 เดือน  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทิสโก้
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดคำตอบแทน	บมจ. บ้านปู
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2561-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน	สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยรามคำแหง
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์

**ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2560-2562	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2560	กรรมการตรวจสอบ	
2556-2560	กรรมการอิสระ	
2557-2560	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
2561-2562	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ	สำนักนายกรัฐมนตรี
2559-2562	ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2558-2559	บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	
2555-2559	คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐกิจศาสตร์	
2552-2559	คณะอนุกรรมการวิจัย	
2556-2562	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จัดตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ต่อ)

2557-2560	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2554-2559	ศาสตราจารย์ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-2559	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2553-2559	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	
2554-2559	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังและงบประมาณ	วุฒิสภา

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: นายสถิตย์ อ้อมมณี	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 73 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA - บัณฑิตบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - IOD Director Forum: "The Board's Role in CEO Succession Planning" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	150,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	5 ปี 9 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)	
	(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 4 ปี 1 เดือน)	
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	5 ปี 9 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)	
	(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 4 ปี 1 เดือน)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีเอสโก้

2557-2560      กรรมการกำกับดูแลกิจการ      บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2557-2559      กรรมการ

2557-2559      กรรมการ      บมจ. ธนาคารทีเอสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)





การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการกำกับกิจการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ทีทูพี จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษา	บริษัท ที.เอส.เจิ้น จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
ไม่มี		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
2558-2561	กรรมการ	บริษัท สิทธิมน จำกัด
2558-2559	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ดิสคัฟเวอรี แมเนจเม้นท์ จำกัด
2557-2561	กรรมการ	บริษัท ทวีคูณพูนทรัพย์ จำกัด
2556-2561	กรรมการ	บริษัท ตรีสามัคคี จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท พรทิวาพงศ์ จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท อุทัยโชติ จำกัด
2553-2561	กรรมการ	บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด
2550-2561	กรรมการ	บริษัท ดิจิโพลิส จำกัด
2545-2561	กรรมการ	บริษัท ที.เอส. บรอดดิง เอ๊าส์ จำกัด

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



ชื่อ-นามสกุล	: ดร. กุลภัทรา สีโรดม	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Finance), University of Pittsburgh, USA - Master of Business Administration (Banking and Finance), West Virginia University, USA - Bachelor of Business Administration (Banking and Finance), Thammasat University	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - Global Association of Risk Professionals, GARP - หลักสูตร Audit Committee สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชเอส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	9 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	9 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	0 ปี 10 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2563)	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	0 ปี 10 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)**

**บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 4 แห่ง)**

2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครือไทย โฮลดิ้งส์
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ดี เอราวิ้น กรุ๊ป
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ไทยวาโก้
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเพรซิเดนซ์ฟุตส์

**บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ไม่มี

**หน่วยงานอื่น (จำนวน 10 แห่ง)**

2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / เจริญญิก	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2556-ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
2549-ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

**ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

**กลุ่มทีเอสโก้**

ไม่มี

**ตำแหน่งในกิจการอื่น**

2552-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2545-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เพรซิเดนซ์เบเกอรี่ จำกัด
2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2557-2560	กรรมการอิสระ	Total Industrial Services Co., Ltd.
2556-2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง การบริการความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม
2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง
2553-2559	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าพิจิตรจิราภา เทวกุล
2556-2558	รองศาสตราจารย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา 2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ 2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย 2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓ ✓ ✓

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	:	นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	:	42 ปี	
สัญชาติ	:	ไต้หวัน	
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Science (Finance), Bentley University, USA - Master of Business Administration, Boston University, USA - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University, Taiwan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)		บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
		คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	8 ปี 7 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2563)		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	7 ปี 7 เดือน
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มที่สก็

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9



ชื่อ-นามสกุล	:	นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	:	58 ปี	
สัญชาติ	:	ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น	:	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)		บมจ. ธนาคารทีสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการบริหาร	8 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 88.89)
		บมจ. ธนาคารทีสโก้	
		คณะกรรมการบริษัท	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการบริหาร	8 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 88.89)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	0 ปี 10 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2563)		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	
		บมจ. ธนาคารทีสโก้	0 ปี 10 เดือน
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้

2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	Employee (International Business Unit I)	Tokyo Century Corporation
---------------	--	---------------------------

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น

ไม่มี



ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทักษะ

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 10



ชื่อ-นามสกุล	:	นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	:	52 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Japan-focused Management Program, Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชเอส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	:	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	:	บมจ. ธนาคารทีสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการบริหาร	9 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		บมจ. ธนาคารทีสโก้	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	:	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	0 ปี 10 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)
		บมจ. ธนาคารทีสโก้	2 ปี 10 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2560) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / กรรมการอำนวยการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหาร	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2549-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. แอกซ่าประกันภัย (ประเทศไทย)
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2558-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด
2553-2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
2552-2560	กรรมการ	
2552-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
ไม่มี		

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

## นัยามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50\* ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

\*หมายเหตุ: *กลุ่มทีเอสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1*

**ประกอบพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณานอมนัดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนัดอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อยที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัทแม่ เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม ปรากฏรายละเอียดดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2562 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2563		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
<b>คณะกรรมการ</b>					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

## เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

### 1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง ของผู้ถือหุ้น และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
  - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
  - (2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
  - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

### 2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
  - (1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
  - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
  - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
  - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
  - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

### 3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง ต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศ ที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
- (3) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

### 4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) - (3) ข้างต้น
- (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(3) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคดีโตเดียน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคดีโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

#### 5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

#### 6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำสำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาภาพถ่ายทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

#### 7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

### ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ตั้งแต่เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 13 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และธนาคารได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งธนาคารได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

#### 1. กรณีมาด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อบริษัทลงทะเบียน และยื่นหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

#### 2. กรณีรับมอบฉันทะ

##### 2.1 วิธีการมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารรายใดรายหนึ่งตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- |                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                 | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ   |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจิรวัดณ์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิพัฒน์        | กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง                          |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล         | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ |
| 5. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์           | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการผู้จัดการใหญ่  |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 10)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ของธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

นอกจากนี้ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นวาระการแต่งตั้งกรรมการ จะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งหนังสือมอบฉันทะแต่ละแบบ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้ตามแต่กรณี ดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยธนาคารได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 8
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

## 2.2 ติดต่อบุคลากรเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และ ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยธนาคารจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

## 2.3 ติดต่อบุคลากรทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

## 2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

### 3. การออกเสียงลงคะแนน

#### 3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

3.2 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียง ด้วยระบบบาร์โค้ด

3.3 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานที่ประชุมเสนอโดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคารได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่แต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้



- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง ธนาคารจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก	ถือหุ้น	600 หุ้น
นาง ข	ถือหุ้น	200 หุ้น
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	ถือหุ้นรวมกัน	200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรรถนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิชญ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)
นาง ข	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรรถนพ	นายพิชญ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200		200	600
<b>รวมคะแนนที่ได้</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>600</b>	<b>800</b>	<b>3,000</b>

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้ง คือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการธนาคารได้

#### 4. กติกาการนับคะแนนเสียง

- 4.1 ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.2 ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง
- 4.3 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะที่ธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้า
- 4.4 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรีเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นกลับก่อนการปิดประชุม ให้แจ้งเจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุมเพื่อหักคะแนนออกจากระบบ
- 4.5 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารจะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อ 3.4

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ
อายุ	: 71 ปี
สัญชาติ	: ไทย
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด บมจ. ธนาคารทิสโก้ ไม่มี
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 11 ปี 5 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน) บมจ. ธนาคารทิสโก้ 10 ปี 7 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน)
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้ (หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์
- ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ
- ตำแหน่งปัจจุบัน : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- อายุ : 64 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 93/279 ซอยสุขุมวิท 24 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA  
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/  
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี  
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ ไม่มี
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 11 ปี 5 เดือน  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)
- บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 5 ปี 10 เดือน  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)
- การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ  
ในครั้งนี้อยู่ : - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ  
(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

## ข้อบังคับธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

### หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

#### ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

#### ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

#### ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

#### ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสองแล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่ประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

#### ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการ

ประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

#### ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชชากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

#### ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหุ้นหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
  - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

#### ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

### หมวดที่ 4 กรรมการ

#### ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

#### ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

**ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ**

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

**ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ**

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

**ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง**

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

**ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ**

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

**หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี**

**ข้อ 39. เงินปันผล**

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่อง หุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

**ข้อ 40. ทุนสำรอง**

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

#### ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อเลือกตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

**วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับการเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563  
และรายงานประจำปี 2562**

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ธนาคารจึงส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 และรายงานประจำปีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code)

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

**สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)**

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนมือถือส่องไป) ที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความ (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้น เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

**หมายเหตุ:** กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนมือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่นๆ เช่น QR Code Reader, Facebook, และ LINE เป็นต้น

**สำหรับระบบ Andriod**

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR Code Reader, Facebook หรือ LINE

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน LINE

เข้าไปใน LINE → เลือก Add Friend (เพิ่มเพื่อน) → เลือก QR Code → สแกน QR Code

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Facebook

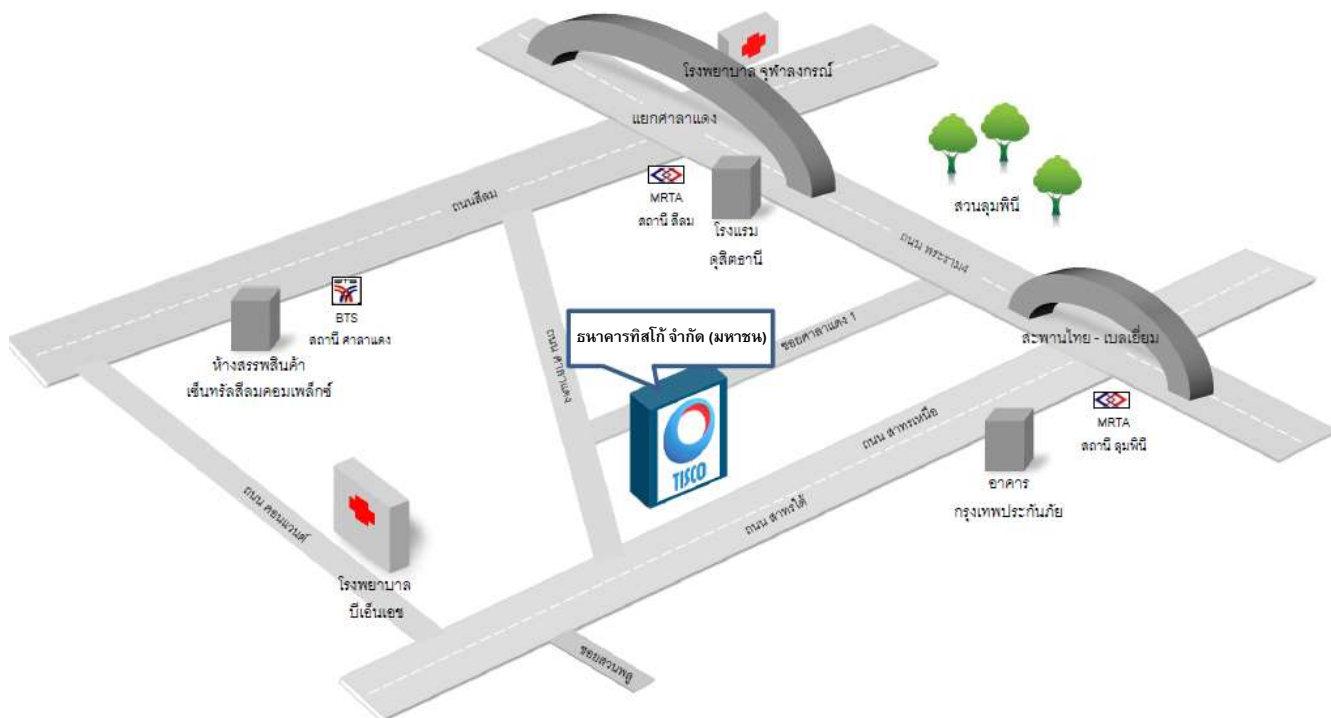
เข้าไปใน Facebook → เลือก ค้นหา / Search แถบด้านบน → เลือกสัญลักษณ์ QR Code → สแกน QR Code

2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม



**แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563**

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร  
(ขอเชิญลงทะเบียนร่วมประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ตั้งแต่เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป)



**หมายเหตุ** เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี 1 ถึง ปี 4 ของอาคารทีสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 22 62 67 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 หรือสถานีลุมพินี ทางออก 2
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น เก้าอี้รถเข็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6874 หรือ 0 2633 6814 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น



**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)**

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)