

# หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 14.00 น.  
ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

## บริษัทงดแจกของที่ระลึก

บริษัทงดแจกของที่ระลึกในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานกำกับของทางการ และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมุ่งเน้นรับทราบการดำเนินงานของกิจการเป็นสำคัญ

## มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19

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

บริษัทตระหนักถึงสถานการณ์ดังกล่าว จึงจัดให้มีแนวทางปฏิบัติและมาตรการด้านสาธารณสุขเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด จึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

## งดบริการอาหารและเครื่องดื่ม ในงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563



## สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

		หน้า
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562	6-19
เอกสารแนบ 2	หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 และรายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) จากหนังสือเชิญประชุม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	20-21
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	22-31
เอกสารแนบ 5	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	32-34
เอกสารแนบ 6	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และนियามกรรมการอิสระ	35-63
เอกสารแนบ 7	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	64-65
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 9	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง	66-69
เอกสารแนบ 10	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	70-72
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	73-76
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 และรายงานประจำปี 2562	77
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม	78

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805

โทรสาร 0 2633 6818

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

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

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

โทรสาร 0 2633 6855



ที่ สทท. 018/2563

26 พฤษภาคม 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 14.00 น. (เริ่มลงทะเบียนเวลา 10.00 น.) ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม 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. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุตรอบปีบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณารับรอง โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2562 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 โดยสรุปเป็นภาพรวมดังนี้

[www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

TISCO Financial Group Public Company Limited  
21<sup>st</sup> Fl., TISCO Tower, 48/49 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand  
T. +66 (0) 2633 6888 F. +66 (0) 2633 6880

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	298,304	32,316
หนี้สินรวม	259,108	8,042
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	39,196	24,274
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,270	6,224
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.08	7.77

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

#### 4. พิจารณานอุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 7,273,197,652 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 229,456,622 บาท จากปี 2561 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2562 จำนวน 7,270,233,420 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2562 บริษัทไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน การจ่ายปันผลระหว่างกาล และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2562	7,482,642,602
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561	(5,604,428,774)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2562	6,224,284,071
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(15,712,303)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2562</b>	<b>8,086,785,596</b>
<b>เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562</b>	<b>(6,205,149,743)</b>
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล</b>	<b>1,881,635,853</b>

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,205,149,743 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 79.9 ในปี 2561

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- งดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เพิ่มเติม เนื่องจากคณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราร้อยละ 7.75 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ

85.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 โดยการพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นไปเพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร
- รั้งทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเพื่ออนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายเงินปันผล และไม่ต้องลงคะแนนเสียง สำหรับการรั้งทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

## 5. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง สังกัดสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากรถาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากรถาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## 6. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 9

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 30 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 12 (สิบสอง) ราย และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและนियามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณิ ทินกร	กรรมการอิสระ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ทิรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
7. นายสกลิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีชัย	กรรมการอิสระ
9. ดร. กุลภัทรา สิโรตม	กรรมการอิสระ
10. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 (สิบสอง) ราย และพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 12 (สิบสอง) ราย เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณิ ทินกร นายสกลิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีชัย และ ดร. กุลภัทรา สิโรตม เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

## 7. พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ค่าตอบแทนกรรมการควรทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชด้อย และที่ปรึกษาในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อต่ำ รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น  
ซึ่งมาประชุม

## 8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น อนึ่ง เนื่องด้วยในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทจะพิจารณาทางเลือกสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน ดังนั้น บริษัทจึงขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นโปรดพิจารณา**มอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง** โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน ตามเอกสารแนบ 8 และได้โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะที่แนบมาพร้อมกับเอกสารแสดงตนมายังบริษัทก่อนเริ่มการประชุม

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2563 ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท ก่อนวันที่ 24 มิถุนายน 2563 ได้ที่อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังสำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่บริษัทจะติดต่อกลับได้

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

บริษัทขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูรายงานประจำปี 2562 และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลและที่อยู่ที่ระบุข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท  
อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)  
โทรศัพท์ 0 2633 6805  
โทรสาร 0 2633 6818

**ประกอบพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

**บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562 เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 ราย คือ

- |   |   |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                             | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ  |
| 2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)       | รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล                    | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร                                 |
| 4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครันท์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ   |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร                  | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                                |
| 6. นางภัทริยา เบญจพลชัย                         | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ   |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์                        | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ                                   |
| 8. นายสถิตย์ อ่องมณี                            | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                          |
| 9. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์             | กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ                              |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)              | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร  |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล                    | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้       |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม 11 ราย (\* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์     | กรรมการอำนวยการกลุ่มทีสโก้และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))   |
| 2. นายชลิต ศิลปศิริกุล        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))  |
| 3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนส่งและบริการธนาคาร ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))  |
| 4. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร     | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด) |
| 5. นายชาติรี จันทรงาม         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง   |
| 6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวีจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อย่อย 1 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))                       |



- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 7. นายเดชพันธ์ สุกตันทรวง   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย<br>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 8. นายพิชา รัตนธรรม         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี<br>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))               |
| 9. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ<br>และเลขานุการบริษัท   |
| 10. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด)                  |

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- |                             |                                  |
|-----------------------------|----------------------------------|
| 1. นายพันธ์วิรัช วัฒนวิจิตร | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1 |
| 2. นางวัฒน์ วัฒนนาก         | ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1   |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- |                          |                                 |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 |
| 2. นายพัศกร วรดิษฐ์      | ผู้จัดการ                       |
| 3. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ | ผู้จัดการ                       |

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2562 ของบริษัท

โดยประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสดูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงคะแนนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เขาเห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนด จะทำการชี้แจงในวาระที่ 8 ซึ่งเป็นเรื่องอื่นๆ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 20 กำหนดว่า ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 และมาตรา 21 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินโดยฝ่าฝืน บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นใช้ยื่นต่อสถาบันการเงินดังกล่าวมิได้ และสถาบันการเงินนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนน

เป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมหีบคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนกลับ พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 502 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,128 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,630 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 471,805,185 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.9274 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครอบคลุมของหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 124 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 55 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 626 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,183 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,809 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 473,238,869 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.1064 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อีกแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงซักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	470,519,157	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	2,709,700	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

#### วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน "รายงานจากคณะกรรมการ" หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี และปรากฏในเอกสารแนบ 2 หน้า 21-22 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไททางกูร ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการบริหารจัดการของบริษัท ตลอดระยะเวลา 30-40 ปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบสุขภาพและระบบสาธารณสุข ซึ่งเป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศ ด้วยการบริจาคเงินสนับสนุนแก่โรงพยาบาล เพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนชาวไทยที่เป็นผู้ยากไร้ได้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และขอสอบถามดังนี้

1. แผนธุรกิจของบริษัทในอนาคตและแนวคิดต่อโครงการเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) เป็นไปในทิศทางใด
2. ความคืบหน้ากรณีสินเชื่อที่มีปัญหาของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้รับความเสียหายหรือการชดเชยหรือไม่ อย่างไร
3. บริษัทมีแผนที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา สปป.ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม) หรือไม่
4. ธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่าสินเชื่อรายย่อยเกี่ยวกับรถยนต์กำลังมีปัญหา เนื่องจากมีการใช้เทคนิคทางการตลาดเพื่อโน้มน้าวลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ทางบริษัทมีมาตรการดำเนินการและแนวทางป้องกันอย่างไร
5. ขอให้ชี้แจงจำนวนข้อพิพาททางกฎหมายที่เกิดขึ้นว่าได้รับคำพิพากษาเป็นอย่างไร และสาเหตุในกรณีที่บริษัทแพ้ข้อพิพาททางกฎหมาย
6. ตามที่คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติหลักการการปรับแก้ภาษีเงินได้จากการลงทุนของตราสารหนี้ในอัตราร้อยละ 15 นั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับผลกระทบหรือไม่ อย่างไร
7. ตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้เพิ่มอัตราค่าชดเชยกรณีเลิกจ้างให้กับลูกจ้างที่ทำงานครบ 20 ปีขึ้นไป เป็น 400 วัน จากเดิม 300 วัน นั้น อาจส่งผลกระทบต่องบประมาณทางด้านบุคลากร ไม่ทราบว่ามีแผนรองรับแล้วหรือไม่
8. บริษัทมีแผนการนำเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) มาใช้ในเทคโนโลยีทางการเงินอย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและชี้แจงโครงการเพื่อระดมทุนทรัพย์สินทางปัญญาจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลขนาดใหญ่ของรัฐ จำนวน 5 แห่ง ณ ขณะนี้ โครงการได้รับเงินบริจาคประมาณ 41 ล้านบาท และคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ จนกว่าจะปิดโครงการในเดือนมิถุนายน ศกนี้ จึงขอกล่าวขอบคุณลูกค้าและผู้ร่วมบริจาคทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. ในอีก 2-3 ปีข้างหน้า คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มในทางที่ดีขึ้น และหากสภาวะทางการเมืองมีความมั่นคง ตลอดจนแผนธุรกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โครงการเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) จะเป็นโครงการสำคัญโครงการแรกของประเทศนับจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนทางการเมืองที่ผ่านมา อีกทั้งรัฐบาลยังเล็งเห็นประโยชน์ของการลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคพื้นฐาน (Infrastructure) ซึ่งจะสามารถรองรับการลงทุนในอุตสาหกรรมจากประเทศจีนได้อีกด้วย และสำหรับบริษัทอาจจะเข้าร่วมข้อตกลงที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศในระยะยาวและเหมาะสมกับความเสี่ยง ส่วนการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อรายย่อย จะยังคงเดิมในแง่การให้บริการที่รวดเร็ว ยุติธรรม และเหมาะสมกับลูกค้า แต่วิธีการจะเปลี่ยนไปตามเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างรวดเร็ว
2. กรณีสินเชื่อที่มีปัญหาของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) บริษัทและสถาบันการเงินอีก 2 แห่ง ได้ติดตามความคืบหน้าในการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการโดยตลอด ทั้งนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการและชำระหนี้คืนได้ดีกว่าที่กำหนดไว้ในแผนฟื้นฟูกิจการ
3. ในการทำแผนธุรกิจ บริษัทได้พิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจในกลุ่มประเทศ CLMV แต่เนื่องจากยังเห็นโอกาสทางธุรกิจที่ไม่ชัดเจนนัก อีกทั้งยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความผันผวนสูง จึงขอเวลาในการศึกษาความเป็นไปได้อีกสักระยะหนึ่งและโอกาสทางธุรกิจในประเทศไทยก็ยังมีอีกมาก
4. บริษัทมีความเป็นห่วงต่อสินเชื่อรายย่อยเกี่ยวกับรถยนต์เช่นกัน ซึ่งเป็นเหตุผลหนึ่งที่สินเชื่อรายย่อยที่ปรากฏในงบการเงินมีปริมาณลดลง ในระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา และหลายครั้งที่บริษัทมองว่าการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง อีกทั้งประเมินแล้วว่าผลตอบแทนและความเสี่ยงไม่เหมาะสม จึงชะลอการปล่อยสินเชื่อดังกล่าว และได้กล่าวขอบคุณธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้ดูแลและวางกฎเกณฑ์สำหรับสินเชื่อประเภทนี้ เพิ่มเติมจากสินเชื่อประเภทที่อยู่อาศัย ซึ่งเชื่อมั่นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ สังคม และประชาชน ในระยะยาว
5. ข้อพิพาททางกฎหมายส่วนมากจะใช้วิธีการประนีประนอม สำหรับกรณีที่บริษัทแพ้ข้อพิพาททางกฎหมายนั้น ส่วนใหญ่เป็นผลจากลักษณะทางกฎหมาย
6. บริษัทมีกองทุนประเภทตราสารหนี้ระยะสั้นในสัดส่วนที่ค่อนข้างน้อยเทียบกับจำนวนกองทุนรวมทั้งหมดที่ขาย จึงเชื่อว่าอาจส่งผลกระทบต่อไม่ถึงร้อยละ 5 ของกองทุนทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ
7. บริษัทได้ตั้งสำรองส่วนเพิ่มในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน จาก 300 วัน เป็น 400 วัน เรียบร้อยแล้ว

8. เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) จะอำนวยความสะดวกให้ทั้งบริษัทและลูกค้าเพิ่มมากขึ้น ตัวอย่างเช่น การติดตามสินเชื่อบริษัท ซึ่งเป็นสินเชื่อย่อยยัดดีดีขึ้น การนำข้อมูลของลูกค้ามาวิเคราะห์เพื่อเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้ตรงกับความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น เป็นต้น

นายกุลศร ศรีเปารยะ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการจัดทำข้อมูลด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ปรากฏในรายงานประจำปีและขอสอบถามถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อบริษัท โดยเฉพาะสินเชื่อบริษัทจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ที่มีสัดส่วนอยู่ประมาณร้อยละ 25 ซึ่งไม่ได้แจกแจงรายละเอียดไว้ ว่าบริษัทมีมาตรการติดตามลูกค้ากลุ่มนี้อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สัดส่วนที่กล่าวถึงเป็นการคำนวณเฉพาะในสินเชื่อบริษัทเท่านั้น ส่วนสินเชื่อบริษัทรายใหญ่ส่วนมากจะเป็นธุรกิจโรงไฟฟ้า หากเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวมแล้ว สินเชื่อบริษัทจอสังหาริมทรัพย์มีสัดส่วนไม่ถึงร้อยละ 5 โดยบริษัทมีการวิเคราะห์สินเชื่ออย่างรัดกุมและมีเงื่อนไขที่ชัดเจน อีกทั้งสินเชื่อประเภทนี้มีสัดส่วนลดลง ในระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมถึงผลประกอบการไตรมาสแรกประจำปี 2562 ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการตั้งสำรองในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อหรือไม่ อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวชี้แจงโดยสรุป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงสาเหตุหลักที่ส่งผลให้ผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ประจำปี 2562 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561 คือ การตั้งสำรองในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อยังเป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	472,983,146	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	243,711	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

### วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีข้างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	302,544,634	31,092,360
หนี้สินรวม	264,715,178	7,513,335
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	37,829,456	23,579,025
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,043,741	5,626,795
กำไรต่อหุ้น (บาท)	8.76	7.03

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณสิริพร จักรพงศ์ สอบถามถึงแนวโน้มของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2562

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าภาพรวมของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2562 อาจจะใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา หากสถานการณ์แวดล้อมยังอยู่ในสภาวะปกติ

นายเฉลิมพล ไททยานกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ผลประโยชน์ที่บริษัทได้รับจากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์
2. ความหมายของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หัวข้อกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า และกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงโดยสรุปว่าบริษัทได้ผลประโยชน์จากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งได้ถูกบันทึกรายการไว้ในกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก และขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงเพิ่มเติม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายนั้น ส่วนใหญ่เป็นมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งผันผวนตามราคาหลักทรัพย์ในตลาด และอีกส่วนหนึ่งเป็นการขายหลักทรัพย์ออกบางส่วน เพื่อสร้างผลตอบแทน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	472,983,146	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	243,711	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่น ๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่น ๆ และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38 การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2561 บริษัทไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2561	5,879,116,871
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560	(4,003,041,865)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2561	5,626,795,060
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(20,227,464)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561</b>	<b>7,482,642,602</b>

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561 จำนวน 7,482,642,602 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบถ้วนเต็มจำนวนแล้ว

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 5,605 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 79.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 65.7 ในปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 30 เมษายน 2562 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายบาซัน กุมาร์ ตูการ์ สอบถามถึงอัตราเครดิตภาษีเงินปันผลคืนจากเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสุทธิ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า ปัจจุบัน ไม่มีเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 และร้อยละ 30 แล้ว บริษัทใช้อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 เท่านั้น ไม่สามารถเลือกได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	473,223,357	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	3,500	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนองานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 12 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	473,200,246	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9985
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	21,611	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

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

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จำนวน 1 ราย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด และบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความรู้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการสรรหา ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

**รายนาม**

**ตำแหน่งที่เสนอ**

- |   |                                  |
|---|----------------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                             | กรรมการอิสระ                     |
| 2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)       | กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล                     | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน    |
| 4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ                     |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร                  | กรรมการอิสระ                     |
| 6. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์              | กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 7. นายสถิตย์ อ่องมณี                            | กรรมการอิสระ                     |
| 8. นายจรัสพงศ์ โชติกาภิรักษ์                    | กรรมการอิสระ                     |
| 9. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรตม           | กรรมการอิสระ                     |
| 10. นายชือ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)               | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน    |
| 11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ                         | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน    |
| 12. นายศกดิ์ชัย พิชะพัฒน์                       | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน    |

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน ในครั้งนี้จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ และศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เนื่องจากทั้ง 2 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ จึงได้อนุมัติ “นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 จากการประเมินความเป็นอิสระ พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 12 ราย เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี นายจรัสพงศ์ โชติกาภิรักษ์ และรองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรตม เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
1. นายปลิว มังกรกนก	351,839,361	เสียง	42,761,161	เสียง
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	864,769,307	เสียง	8,509,635	เสียง
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	384,139,325	เสียง	8,782,197	เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	329,730,845	เสียง	63,190,177	เสียง



	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	327,075,245	เสียง	65,836,377	เสียง
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	382,255,949	เสียง	10,668,005	เสียง
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	366,254,744	เสียง	26,645,478	เสียง
8. นายจรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	392,074,714	เสียง	825,508	เสียง
9. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สีโรดม	392,322,902	เสียง	610,608	เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	865,138,637	เสียง	8,118,505	เสียง
11. นายชาติไช โยชิตาเกะ	384,833,317	เสียง	8,033,405	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	384,882,216	เสียง	8,023,066	เสียง
<b>รวม</b>	<b>5,425,316,562</b>	<b>เสียง</b>	<b>252,004,122</b>	<b>เสียง</b>
<b>งดอกเสียง</b>	<b>1,425,600</b>	<b>เสียง</b>		
<b>บัตรเสียง</b>	<b>- ไม่มี -</b>			

#### วาระที่ 6 พิจารณานอญุมติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคำตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการและพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี คณะกรรมการมีความเห็นว่าคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่าเดิม และอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในอัตราเดียวกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งจะถูกแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

อนึ่ง กรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอญุมติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอตั้งนี้

#### ▪ คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2562		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	
<b>คณะกรรมการ</b>					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2562		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
<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>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ใหม่)</b>					
ประธาน			-	60,000	
กรรมการ			-	50,000	

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รดยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงรดยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไททองกูร ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

1. รายละเอียด มูลค่า และอายุการใช้งานของรดยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. เบี้ยประกัน การคุ้มครอง และสาเหตุที่มอบประกันสุขภาพให้เฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. เบี้ยประกันและขอบเขตของการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกล่าวขอบคุณและชี้แจงดังนี้

1. รดยนต์ประจำตำแหน่งจัดไว้สำหรับประธานคณะกรรมการเท่านั้น กรรมการท่านอื่นขอไม่รับสิทธินี้ และขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติม
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มได้จัดทำให้กรรมการทุกท่าน แต่การประกันดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงบุคคลที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ดังนั้น บริษัทจึงจัดทำประกันสุขภาพให้กับกรรมการที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปทดแทน ซึ่งไม่ได้จัดทำซ้ำซ้อนกัน

3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท เป็นหลักปฏิบัติทั่วไปที่บริษัทจัดทำเพื่อประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท กรณีเกิดข้อพิพาททางกฎหมาย

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

1. รอยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ เป็นรอยนต์ยี่ห้อบีเอ็มดับเบิลยู ซีรีส์ 7 และมีกำหนดในการพิจารณาเปลี่ยนในรอบทุก 6 ปี

2. เนื่องจากประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุสำหรับบุคคลที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปนั้นมีค่าเบี้ยประกันที่ค่อนข้างสูง บริษัทจึงพิจารณาจัดทำประกันสุขภาพทดแทนให้สำหรับกรรมการที่มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป เนื่องจากพิจารณาแล้วว่าประกันสุขภาพมีประโยชน์ที่ดีกว่าและค่าใช้จ่ายใกล้เคียงกัน

3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท เป็นการประกันภัยที่ครอบคลุมถึงมูลค่าความเสียหายที่กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานได้กระทำ และเป็นกรรมสิทธิ์ทั่วไปที่บริษัทจัดทำขึ้นสำหรับกรรมการและเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเสริมเรื่องการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัทว่า เป็นการประกันภัยความรับผิดในกรณีที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	469,242,766	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.1577
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0013
งดออกเสียง	จำนวน	130,056	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0275
ไม่มีบัตรเสีย					

และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

#### วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,320,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2562 รวมจำนวน 10,040,000 บาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือ 310,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการหยุดดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ภายหลังจากโอนขายธุรกิจบัตรเครดิต

แล้วเสร็จ ในขณะเดียวกัน ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีส่วนเพิ่มเพื่อเตรียมความพร้อมการจัดงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS 9) นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด และบริษัท ทีเอสไออินชัวร์นส์ โซลูชัน จำกัด เพิ่มขึ้นเป็นผลจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัว สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจและอัตราเงินเฟ้อ

นอกจากนี้ บริษัทมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นจำนวน 520,000 บาทให้แก่ผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็นค่าบริการการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในดังกล่าวจะดำเนินการทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 85.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นค่าตรวจสอบการประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคารสำนักงานทีเอสไอ จำนวน 280,000 บาท

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,320,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไชยทอง ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่บริษัทแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักสอบบัญชีเดิม

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท กล่าวคือ ในทุกปี ที่ผู้สอบบัญชีครบวาระ บริษัทได้เปิดให้สำนักสอบบัญชีอื่นยื่นข้อเสนอเข้ามา ปรากฏว่าไม่มีสำนักสอบบัญชียื่นข้อเสนอเข้ามาแต่อย่างใด โดยแจ้งเหตุผลว่ามีบุคคลากรไม่เพียงพอ และขอยืนยันว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ส่วนการคงสำนักสอบบัญชีและเปลี่ยนเฉพาะผู้สอบบัญชีนั้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) สำหรับในต่างประเทศ ในการลงนามรับรองงบการเงินจะเป็นการลงนามรับรองในนามของสำนักสอบบัญชี ไม่ได้เป็นในนามของบุคคลเช่นประเทศไทย อย่างไรก็ตาม สำนักสอบบัญชีก็ยังคงมีความรับผิดชอบต่อคุณภาพของผู้สอบบัญชีเช่นกัน

ประธานฯ กล่าวเสริมว่าสำนักสอบบัญชีมีจำนวนลดลง อีกทั้งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดรายชื่อสำนักสอบบัญชีที่สามารถตรวจสอบบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ จึงอาจทำให้เกิดความขาดแคลนทางบุคลากร และการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ถือเป็นความพยายามในการสร้างการกำกับดูแลที่ดี ถึงแม้จะยังคงสำนักสอบบัญชีไว้ก็ตาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	473,081,069	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9681
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	151,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0319
งดออกเสียง	จำนวน	6,800	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

## วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

นายธนประเสริฐ ไพโรจน์วัชระ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทพิจารณาจัดทำงบการเงินและข้อมูลที่เป็นตัวเลขในรูปแบบตาราง โดยเปรียบเทียบกับปีก่อน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อความชัดเจน เข้าใจง่าย และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

ประธานฯ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขอรับข้อเสนอแนะและประเด็นดังกล่าวไปพิจารณา

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องของรายงานการประชุมได้ และหากมีข้อโต้แย้งหรือ

แก้ไข ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6805 หรือ อีเมลที่ tisco\_cs@tisco.co.th และขอให้คืน  
บัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณหน้าห้องประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอ  
ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 15.50 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท

## ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

### รายงานจากคณะกรรมการ

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

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเต็มไปด้วยความท้าทาย สินเชื่อในภาพรวมเติบโตเพียงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า ในภาวะเศรษฐกิจและรายได้ที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป การแข่งขันและการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้ระดับหนี้ภาคครัวเรือนพุ่งสูงขึ้นและเพิ่มความกังวลในคุณภาพสินทรัพย์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ยังคงซบเซาตามการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนที่ชะลอตัว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการกำกับดูแลให้กลุ่มธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนและสนับสนุนให้ใช้แนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ภายใต้หลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยนำปัจจัยทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่อที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารได้เตรียมพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563

ตลอดปี 2562 ธุรกิจของทีเอสโก้ดำเนินไปอย่างมั่นคงโดยกำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 3.6 และอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 18.9 จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม และการขยายส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อขนาดเล็กตามช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งทำให้ทีเอสโก้สามารถรักษาระดับรายได้และผลตอบแทนทางธุรกิจที่ต่อเนื่องแม้ในภาวะที่สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักทรงตัวและถูกกดดันด้านราคาจากการแข่งขัน สำหรับในด้านตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงและการแข่งขันด้านราคาที่ทำรุนแรงส่งผลให้ค่าธรรมเนียมและกำไรของธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการที่แข็งแกร่งและการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยและธุรกิจจัดการกองทุนสามารถสร้างรายได้ชดเชยส่วนที่หายไปได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบของทีเอสโก้ ส่งผลให้ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวมลดลงจากร้อยละ 2.9 มาเป็นร้อยละ 2.4 และมีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 ด้วยฐานะทางการเงินและระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งพร้อมรับความผันผวนในอนาคต

จากความสำเร็จในการสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ทีเอสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” อันทรงเกียรติจากงาน SET Award 2019 เป็นปีที่สองติดต่อกัน เน้นย้ำผลประกอบการอันเป็นเลิศและธรรมาภิบาลที่ดีขององค์กร นอกจากนี้ คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ยังได้รับ “รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น” จากงาน SET Award 2019 ซึ่งมอบให้แก่บุคคลผู้มีความเป็นผู้นำที่ดีและความทุ่มเทที่ผลักดันองค์กรให้ไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืน และ บลจ.ทีเอสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น” จากธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องและสร้างผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจอย่างสม่ำเสมอภายใต้สภาวะตลาดทุนที่ผันผวน ในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) ทีเอสโก้ได้ต่อยอดจุดยืนการเป็น “ที่ปรึกษาด้านการลงทุน” (Investment Advisory) ไปสู่ “ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ” (Health Protection Advisory) โดยนำเสนอ “ผลิตภัณฑ์ประกันที่ดีที่สุด” (Best in Class) ที่ตอบทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้าพร้อมกับเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินไปพร้อมกัน ผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ซึ่งเป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันชั้นนำต่างๆ ผ่านเครือข่ายสาขาของกลุ่มทีเอสโก้

และเนื่องในโอกาสที่ทิสโก้ฉลองครบรอบ 50 ปีแห่งความสำเร็จในปี 2562 นี้ ทิสโก้ได้ริเริ่มโครงการ “Friends for Life” โดยร่วมมือกับองค์กรพันธมิตร ลูกค้า คู่ค้า เพื่อระดมทุนทรัพย์สมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลของรัฐ จำนวน 5 แห่ง ซึ่งเป็นที่นำยื่นตัวอย่างยิ่งที่ตลอดระยะเวลา 3 เดือนของโครงการ ทิสโก้สามารถรวบรวมเงินบริจาคได้ทั้งหมดถึง 118,999,950 บาท โดยเงินจำนวนนี้ได้ถูกส่งมอบแก่โรงพยาบาลขนาดใหญ่ทั้ง 5 แห่งโดยตรง เพื่อใช้ในการพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ ดูแลรักษาพนักงานและเครื่องมือแพทย์ และสนับสนุนการปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ภายในโรงพยาบาล กิจกรรมการกุศลครั้งนี้ยังเป็นส่วนหนึ่งในการยืนยันถึงเจตนาของทิสโก้ในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสุขภาพและคุณภาพชีวิตของสังคมไทย

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

เริ่มต้นในปี 2563 ท่ามกลางภาวะที่เต็มไปด้วยอุปสรรคและความยากลำบากในการดำเนินธุรกิจจากหลากหลายปัจจัย ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอก อาทิ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะภัยแล้ง รวมถึงการระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการบริโภค การลงทุนและการค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นรายได้หลักของประเทศ ทิสโก้ยังคงยึดมั่นในปรัชญาของการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อเป้าหมายในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาอย่างยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความทุ่มเทและตั้งใจทำงาน ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จและช่วยทำให้ทิสโก้เติบโตและข้ามผ่านอุปสรรคต่าง ๆ มาได้ตลอด 50 ปี เราเชื่อว่าด้วยความร่วมแรงร่วมใจของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถเอาชนะความท้าทายและเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

**คณะกรรมการ**

**ประกอบบทพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ**

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติตามของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

**ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.9 และ 3.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 242,826 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 81 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญจำนวน 10,709 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการหลายประการ ดังนั้นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าวสำหรับการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท



ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ กระบวนการจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ การสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีตความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าวและพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท สอบทานความครบถ้วนของข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบความถูกต้องของการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสิน

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดยการสุ่มเลือกลูกหนี้เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ ความมีอยู่จริงของหลักประกัน และทดสอบการคำนวณมูลค่าหลักประกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนดสำหรับการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ และข้าพเจ้าได้ทดสอบการคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวสำหรับการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

### การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.1 โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2562 จำนวน 17,073 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69 ของรายได้รวมซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท โดยข้าพเจ้าให้ความสนใจในการรับรู้รายได้ดังกล่าวเนื่องจากมีลูกค้านับจำนวนมาก ราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งสัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ทำให้กลุ่มบริษัทมีวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเภทของสัญญา นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการการเงินให้สินเชื่อ การรับชำระหนี้ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านไประยะสำคัญทั่วไป

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามี การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลกระทบต่อตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการ ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปรจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	1,102,557	1,191,800	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 45,300,141	54,071,389	1,098,459	641,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 21,907	5,685	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 9,363,032	9,012,345	836,827	780,284
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5 813,602	800,151	20,069,135	20,069,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		263,569,157	261,056,899	2,210,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,240,929	642,526	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		264,810,086	261,699,425	2,210,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,743,017)	(20,402,559)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(10,709,365)	(11,665,492)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(7,343)	(8,146)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		233,350,361	229,623,228	2,210,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	18,429	10,857	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	30,304	39,388	955,266
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	2,984,152	2,992,229	800,379
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	329,460	448,222	124,209
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	1,324,904	991,525	146,763
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,164,066	948,528	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.34	-	-	5,877,944
สินทรัพย์อื่น	3.13	2,501,180	2,409,287	196,712
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>298,304,095</b>	<b>302,544,634</b>	<b>32,315,764</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	3.14	216,084,551	193,108,310	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.15	4,656,133	4,374,674	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		306,867	238,219	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	-	10,653	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	25,016,919	55,556,919	6,300,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	1,485,868	827,442	265,897
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	-	8,499	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		820,545	995,276	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,005,621	881,275	17,045
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		911,330	753,846	9,380
หนี้สินอื่น	3.18	8,820,147	7,960,065	1,449,497
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>259,107,981</b>	<b>264,715,178</b>	<b>8,041,819</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

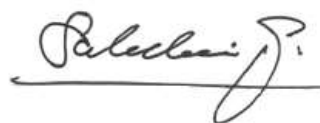
(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	87	87
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,436
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	1,810,936	1,753,824	348,081	257,304
<b>กำไรสะสม</b>				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,556,084	26,116,740	8,086,786	7,482,643
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>39,192,983</u>	<u>37,696,527</u>	<u>24,273,945</u>	<u>23,579,025</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ	3,131	132,929	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>39,196,114</u>	<u>37,829,456</u>	<u>24,273,945</u>	<u>23,579,025</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>298,304,095</u>	<u>302,544,634</u>	<u>32,315,764</u>	<u>31,092,360</u>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน)  
กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>					
<b>การดำเนินงานต่อเนื่อง</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	17,881,207	17,690,276	60,658	67,293
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(5,088,798)	(5,075,507)	(86,109)	(89,470)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>12,792,409</b>	<b>12,614,769</b>	<b>(25,451)</b>	<b>(22,177)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,510,972	6,339,093	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(325,754)	(243,666)	(17,175)	(17,857)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.24	<b>6,185,218</b>	<b>6,095,427</b>	<b>(17,175)</b>	<b>(17,857)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระงมเพื่อค้าและปริวรรต</b>					
เงินตราต่างประเทศ	3.25	(24,227)	6,339	(59,493)	(6,700)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	6,817	496,291	-	23
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	12,108	222,708	-	-
รายได้เงินปันผล	3.5.1	64,617	62,584	5,877,944	5,258,642
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		294,907	331,035	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	2,185,213	2,156,929
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	103,796	204,018	84,092	70,905
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>19,435,645</b>	<b>20,033,171</b>	<b>8,045,130</b>	<b>7,439,765</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,410,362	5,839,300	997,625	1,103,288
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,125	16,425	18,125	16,425
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,304,846	1,213,428	610,850	469,704
ค่าภาษีอากร		296,605	303,080	2,298	2,241
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.29	1,240,853	1,381,034	113,108	136,920
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>9,270,791</b>	<b>8,753,267</b>	<b>1,742,006</b>	<b>1,728,578</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	1,109,103	2,701,452	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		9,055,751	8,578,452	6,303,124	5,711,187
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,782,553	1,663,017	78,840	84,392
<b>กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง</b>		<b>7,273,198</b>	<b>6,915,435</b>	<b>6,224,284</b>	<b>5,626,795</b>
<b>การดำเนินงานที่ยกเลิก</b>					
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	128,306	-	-
<b>รวมกำไรสำหรับปี</b>		<b>7,273,198</b>	<b>7,043,741</b>	<b>6,224,284</b>	<b>5,626,795</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.31			
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	74,272	(233,032)	114,260
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		1,342	3,517	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(14,854)	45,062	(22,852)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		60,760	(184,453)	91,408
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.21	-	387,623	-
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.17	(288,575)	(56,943)	(20,627)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	57,556	(66,712)	4,125
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(231,019)	263,968	(16,502)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		(170,259)	79,515	74,906
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(170,259)	79,515	74,906
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		7,102,939	6,994,950	6,299,190
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	128,306	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		7,102,939	7,123,256	6,299,190
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>	3.33			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		7,270,233	6,887,379	6,224,284
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	128,306	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		7,270,233	7,015,685	6,224,284
<b>ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย</b>				
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		2,965	28,056	-
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	-	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2,965	28,056	-
		7,273,198	7,043,741	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,100,094	6,966,734	6,299,190	5,622,430
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,100,094	7,095,040	6,299,190	5,622,430
<b>ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย</b>				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	2,845	28,216		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	2,845	28,216		
	7,102,939	7,123,256		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.33			
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>				
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9.08	8.60	7.77	7.03
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	0.16	-	-
	9.08	8.76	7.77	7.03

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563**

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ปี 2563	ปี 2562	(หน่วย: บาท) เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
<b>ค่าสอบบัญชี</b>			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	750,000	720,000	4.2
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,800,000	5,520,000	5.1
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,260,000	1,250,000	0.8
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	550,000	520,000	5.8
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,400,000	1,250,000	12.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	180,000	170,000	5.9
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	280,000	265,000	5.7
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	110,000	105,000	4.8
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	70,000	140,000	(50.0)
บริษัท ออลเวย์ส จำกัด	130,000	100,000	30.0
<b>รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้</b>	<b>10,530,000</b>	<b>10,040,000</b>	<b>4.9</b>
<b>ค่าบริการอื่น</b>	<b>-</b>	<b>520,000</b>	<b>(100.0)</b>

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2563 รวมจำนวน 10,530,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.9 หรือ 490,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของปริมาณงานผู้สอบบัญชี เพื่อการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อัตราเงินเฟ้อ ตลอดจนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัวของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ลดลงของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนทิสโก้ จำกัด เป็นเพราะบริษัทมีแผนที่จะชำระบัญชีในปีนี้

ในปีนี้ บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น โดยในปี 2562 บริษัทมีการจ่ายค่าบริการอื่นจำนวน 520,000 บาท จากการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ดำเนินการทุก 5 ปี

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

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  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 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  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 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  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 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 : - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 5315  
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2540  
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2555-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
ประสบการณ์ : 2537-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี  
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1

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

	<b>บมจ. ธนาคารทิสโก้</b>	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	: <b>บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป</b> (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน)	11 ปี 5 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 แอสโคเน็ง จำกัด
2562-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2562-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว

**ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
ไม่มี		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
2553-2562	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
2554-2562	กรรมการ	มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว
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	:	นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	:	42 ปี	
สัญชาติ	:	นิวซีแลนด์	
วุฒิการศึกษา	:	- Bachelor of Science (Economics), Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
		คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	
		(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	11 ปี 5 เดือน
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	
		(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบมจ. ธนาคารทิสโก้)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Shin Kong Textile Plc
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Cottonwood Group of Companies
2555-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Boston Seaport M1&2 Development LLC
2555-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5th Ave Gateway Development Limited LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	Committee Member	Massachusetts Institute of Technology, Department of Economics

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
ไม่มี		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
ไม่มี		

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : นายสุทัศน์ เรืองมาหะมงคล
- 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 : การอบรมภายนอก  
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
การอบรมภายใน  
- Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด  
- Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 3,700,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.46 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด  
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)  
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป  
คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 11 ปี 5 เดือน  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)  
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 11 ปี 1 เดือน  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มกราคม 2552)  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)

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

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

2558-2561 กรรมการอำนวยการ

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2552-2562 กรรมการบริหาร

2552-2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารทิสโก้

2552-2562 กรรมการบริหาร

2560-2562 ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2553-2561 กรรมการ

บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด

2553-2559 กรรมการ

สมาคมธนาคารไทย

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	:	รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	64 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA</li> <li>- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn – Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</li> </ul> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด</li> </ul>	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)

	<b>บมจ. ธนาคารทิสโก้</b>	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
<b>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ</b>	<b>บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป</b>	11 ปี 5 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2563)	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	
	<b>บมจ. ธนาคารทิสโก้</b>	5 ปี 10 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	
<b>เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน</b>	รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพ็ญยศจิยวัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย	
<b>การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน</b>		

**กลุ่มทิสโก้**

2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้

**ตำแหน่งในกิจการอื่น**

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)

2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีไอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
---------------	--------------------------	--------------------------------------

หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มที่สี่		
ไม่มี		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2561-2563	กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ทีโอที คอร์ปอเรชั่น
2561-2562	คณะกรรมการด้านการเงินและการบัญชี	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 5



ชื่อ-นามสกุล : ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร  
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ  
 อายุ : 70 ปี  
 สัญชาติ : ไทย  
 วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Economics), University of Pennsylvania, USA  
 - Master of Art (Economics), University of Pennsylvania, USA  
 - Bachelor of Art (Economics), Swarthmore College, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก  
 - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - Board Oversight of Cyber Risk Management, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การอบรมภายใน

- Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี  
 การถือหุ้น : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : ไม่มี  
 (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563) : บมจ. ธนาคารทีสโก้ : ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป  
 คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง (ร้อยละ 100)

**บมจ. ธนาคารทีเอสโก้**  
*(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)*

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 11 ปี 1 เดือน  
*(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ ธันวาคม 2551)*  
*(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)*

**บมจ. ธนาคารทีเอสโก้**  
*(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)*

เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการ : ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกรเป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับ  
 อิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี อย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็น  
 ต่อเนื่องกัน ต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีเอสโก้</b>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2561-ปัจจุบัน	ภาคีสมาชิก ประเภทวิชาสังคมศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ สำนักธรรมศาสตร์และการเมือง	สำนักงานราชบัณฑิตยสภา
2560-ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำพจนานุกรมศัพท์เศรษฐศาสตร์	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภา	

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<b>กลุ่มทีเอสโก้</b>		
ไม่มี		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
2557-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2555-2559	กรรมการนโยบาย	แห่งประเทศไทย

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 6



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 เอซิส 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)  
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด 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 / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	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	มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี

**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	คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	
2552-2559	คณะอนุกรรมการวิจัย	
2556-2562	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ต่อ)

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

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้

2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
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)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	:	ดร. จีรพงษ์ โชติกวมิชย์
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการอิสระ
อายุ	:	44 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- ปริญญาเอก สาขาวิชาการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และองค์การ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - Master of Business Administration, University of California at Los Angeles, USA - Master of Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA - Bachelor of Science, Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - Boardroom Success through Financing and Investment สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - Financial Statements for Directors สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - Risk Management Program for Corporate Leaders สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย <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. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป                      ไม่มี บมจ. ธนาคารทิสโก้                                      ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท                                      6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ                      3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง                              4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100) บมจ. ธนาคารทิสโก้ คณะกรรมการบริษัท                                      6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง                              4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	:	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป                      0 ปี 10 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562) บมจ. ธนาคารทิสโก้                                      1 ปี 5 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการกำกับกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทิสโก้
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>กลุ่มทิสโก้</b>		
ไม่มี		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
2558-2561	กรรมการ	บริษัท สิทธิมน จำกัด
2558-2559	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
2557-2561	กรรมการ	บริษัท ทวีคูณพูนทรัพย์ จำกัด
2556-2561	กรรมการ	บริษัท ตรีสามัคคี จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท พรทิชาพงศ์ 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 เอ็นจิเนียริง 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)





**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)**

**บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 4 แห่ง)**

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

**บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ไม่มี

**หน่วยงานอื่น (จำนวน 10 แห่ง)**

2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / เหนรัญญิก	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	สภามหาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
2549-ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

**ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

**กลุ่มทีสโก้**

ไม่มี

**ตำแหน่งในกิจการอื่น**

2552-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	บมจ. ธนาकरไทยพาณิชย์
2545-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เพรซิเดนท์เบเกอรี่ 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 10



ชื่อ-นามสกุล	: นายชื้อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	
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)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)	
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	7 ปี 7 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<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)

กลุ่มทีสโก้

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 11



ชื่อ-นามสกุล	: นายชาโตชิ 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. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	8 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 88.89)
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	8 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 88.89)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	0 ปี 10 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2563)	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	0 ปี 10 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
		ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	Employee (International Business Unit I)	Tokyo Century Corporation
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
		ไม่มี
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
		ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มที่สเก็

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 12



ชื่อ-นามสกุล	: นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	
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 เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	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. ธนาคารทีเอสโก้	
	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. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	0 ปี 10 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2562)	
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	2 ปี 10 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2560)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้

2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / กรรมการอำนวยการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหาร	

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. แอควาประกันภัย (ประเทศไทย)

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริการ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2558-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด
2553-2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
2552-2560	กรรมการ	
2552-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)



## นियามกรรมการอิสระ

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 รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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 พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

\*หมายเหตุ: บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

**ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณานอญัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ และพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

อนึ่ง กรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มทีเอสโก้ที่มีได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอญัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2563 ในอัตราเดิม เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม 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	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-
<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	-
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</b>					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รดยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ และ หัวข้อที่ 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 ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา 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) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม
- ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์
- บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำสำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาภาพถ่ายทะเบียนบ้านหรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย มาแสดงเพิ่มเติมด้วย
7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ
- ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย
- ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

#### ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

บริษัทจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 10.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 13 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และบริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งบริษัทได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

#### 1. กรณีมาด้วยตนเอง

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

#### 2. กรณีรับมอบฉันทะ

##### 2.1 วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทรายใดรายหนึ่งตามที่บริษัทได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรนอก                  | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ                  |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                 |
| 3. ศ. ดร. ปราณี ทินกร                | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

4. ศ. ดร. ศีรณ พงศ์มพัฒน์ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 10)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะ ดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะบอชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

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

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

## 2.2 ติดต่อดูตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยบริษัทจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

## 2.3 ติดต่อดูตรวจทะเบียน 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 จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative

Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรุณนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิชญ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนแบบสะสม

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	นายอรุณนพ	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 กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

#### 4. กติกาการนับคะแนนเสียง

- 4.1 ให้นำหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานฯ ออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.2 บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง
- 4.3 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะที่บริษัทบันทึกไว้ล่วงหน้า
- 4.4 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นกลับก่อนการปิดประชุม ให้แจ้งเจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุมเพื่อหักคะแนนออกจากระบบ
- 4.5 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะใช้วิธีการลงคะแนนแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อ 3.4

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรนอก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ	
อายุ	: 71 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจฉัย 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. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด	
	: บมจ. ธนาคารทีสโก้ ไม่มี	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2563)	: บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 11 ปี 5 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน)	
	: บมจ. ธนาคารทีสโก้ 10 ปี 7 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2562) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 7 ปี 7 เดือน)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้ (หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ	



ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ 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  
(ณ กุมภาพันธ์ 2563) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)
- บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 5 ปี 10 เดือน  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)  
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2562)
- การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่พิจารณา  
ในครั้งนี้ : - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ  
(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ



## ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

### 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

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 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 เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสองแล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป 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 ในกรณีที่การประชุมนั้นมีขึ้นเป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม

ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

#### ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ประกาศกิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

#### ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งหนึ่งซึ่งถือถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
  - (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญการมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท 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 ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

#### 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 อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

#### ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

### หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

#### ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารสดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

#### ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

#### ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

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

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบขึ้น เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานประจำปีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

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

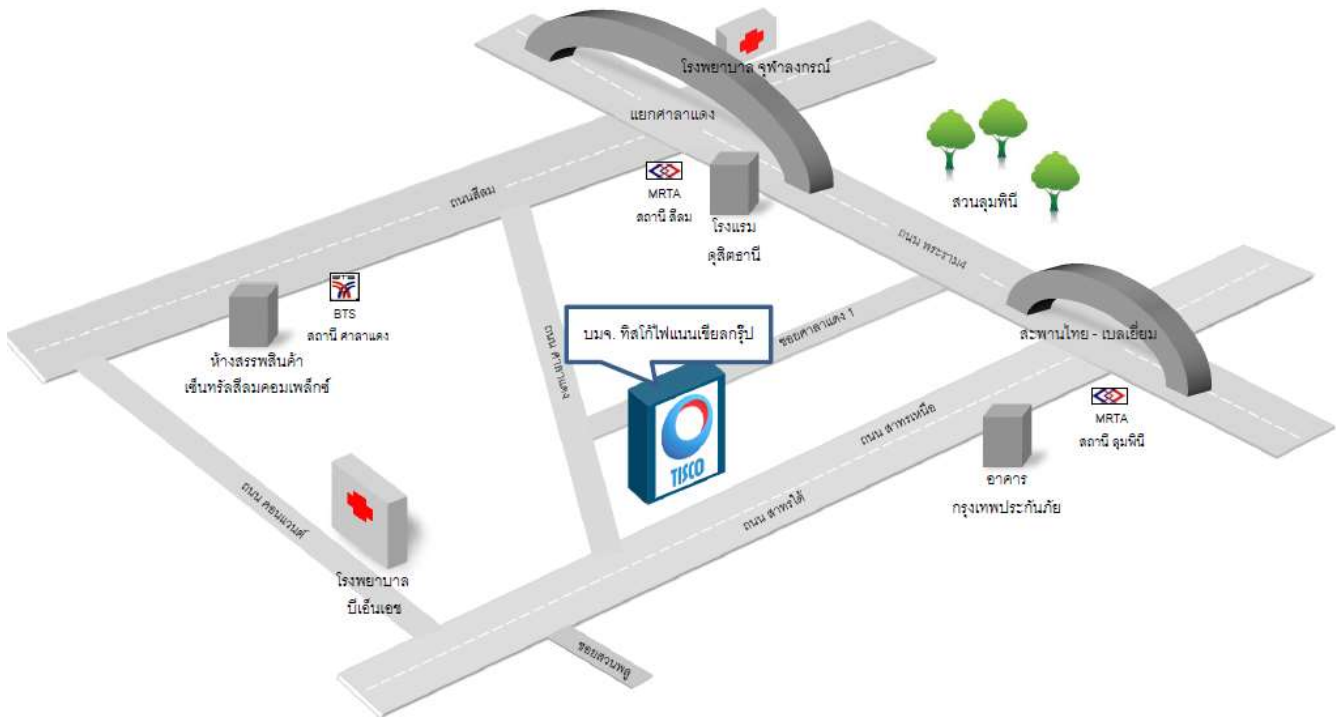
**หมายเหตุ:** กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนมือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่นๆ เช่น QR Code Reader, Facebook, และ LINE เป็นต้น

**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 10.00 น. เป็นต้นไป)



**หมายเหตุ** เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี 1 ถึง ปี4 ของอาคารทีสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 22 62 67 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 หรือสถานีลุมพินี ทางออก 2
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น แก้วอัคร์เซ็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6874 หรือ 0 2633 6814 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น







