



หนังสือบอกกล่าว

เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



วันจันทร์ที่ 17 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น.



ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ



ผ่านการประชุมรูปแบบไฮบริด (Hybrid Meeting)

ธนาคารขอแสดงความขอที่ระลึก

ธนาคารขอแสดงความขอที่ระลึกในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานกำกับของทางการ และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมุ่งเน้นรับทราบการดำเนินงานของกิจการเป็นสำคัญ

ผู้ถือหุ้นที่ต้องการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม หรือเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โปรดศึกษาวิธีการเข้าร่วมประชุม และการมอบฉันทะอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 9

งดบริการอาหารและเครื่องดื่ม ในงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

	หน้า
เอกสารแนบ 1	รายงานจากคณะกรรมการ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code)
เอกสารแนบ 2	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
เอกสารแนบ 3	รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี
เอกสารแนบ 4	รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และนิยามกรรมการอิสระ
เอกสารแนบ 5	ข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ
เอกสารแนบ 6	ข้อมูลการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท
เอกสารแนบ 7	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
เอกสารแนบ 9	ข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง
เอกสารแนบ 10	ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6811, 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6855

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ด้วยจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในวันจันทร์ที่ 17 เมษายน 2566 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ตามเอกสารแนบ 1 ซึ่งปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติให้สัตยาบันด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ โดยสรุปข้อมูลทางการเงินภาพรวมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	250,915
หนี้สินรวม	214,980
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	35,934
กำไรสุทธิ	4,611
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.00

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,610,705,428 บาท เพิ่มขึ้น 608,510,004 บาท จากปี 2564

ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมายครบที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2565 เพิ่มเติมอีก

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2565 ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	21,619,443,675
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2565	4,610,705,428
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	33,448,323
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	26,263,597,426
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565	(3,372,937,753)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22,890,659,673

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2565 จำนวน 4,610,705,428 บาท ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสดจำนวน 33,448,323 บาท และได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 3.66 บาท เป็นจำนวน 3,372,937,753 บาท เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2566 ดังนั้น ธนาคารจะคงเหลือกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรสำหรับปี 2565 จำนวน 1,237,767,676 บาท ในกรณีนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเพิ่มอีกในอัตราหุ้นละ 0.80 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 737,254,154 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2565 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.46 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,110,191,906 บาท

การจ่ายเงินปันผลตามอัตราที่เสนอคิดเป็นอัตราร้อยละ 89.1 ของกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2565 เทียบกับอัตราร้อยละ 49.9 ในปี 2564

ณ สิ้นปี 2565 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 23.4 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.6 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ซึ่งเพียงพอต่อการสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต

เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผลของผลการดำเนินงานปี 2564 จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย และกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์

ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งระดับเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและมากกว่าระดับเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสิทธิในอัตราหุ้นละ 4.46 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 3.66 บาทแล้วในวันที่ 18 มกราคม 2566 จำนวน 3,372,937,753 บาท และจะจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท จำนวน 737,254,154 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 4,110,191,906 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 24 เมษายน 2566 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566
- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผลของผลการดำเนินงานปี 2564 เป็นเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงมติ ไม่ต้องลงคะแนนเสียงสำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ส่วนการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2566 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาวรัตนา จาละ หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 ไม่เกิน 5,800,000 บาท ดังรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ไม่เกิน 5,800,000 บาท

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

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

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมถึงองค์ประกอบของจำนวนกรรมการของธนาคาร ตลอดจนประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการธนาคารในช่วงที่ผ่านมา เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากลั่นกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย และให้เลือกตั้งกรรมการรายเดิม 11 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครินทร์ เปรียบเจริญวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ต ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ และนิยามกรรมการอิสระปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาได้กลั่นกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ให้เสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 11 ราย และเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทั้ง 11 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่ธนาคารกำหนด ซึ่งจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ปรากฏตามรายนามดังต่อไปนี้

1. นายปลิว มังกรนอก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการอิสระ
4. นางผ่องเพ็ญ เรื่องวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

การลงมติ วาระพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

6. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ในการปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการให้เหมาะสมกับภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมิได้มีการปรับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นระยะเวลาพอสมควรแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2566 เป็นดังนี้

1. ปรับค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 70,000 บาท และกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
3. ปรับค่าเบี้ยประชุม สำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยเสนอให้ประธานได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
4. คงค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม/หรือประกันสุขภาพ/หรือประกันภัยการเดินทางตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

7. พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้ข้อบังคับเป็นไปตามการแก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเกี่ยวกับการพิจารณาการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการ การมอบฉันทะ ตลอดจนวิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสาร ด้วยวิธีการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งการแก้ไขข้อบังคับธนาคารดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วตามเอกสารแนบ 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร โดยเพิ่มข้อบังคับ ข้อ 4 ข้อ 17 และแก้ไข ข้อ 18 ข้อ 23 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 41 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 ที่ได้มีแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6 รวมถึงให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดๆ ตามคำแนะนำความเห็น หรือคำสั่ง ของนายทะเบียน หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การจดทะเบียนสำเร็จลุล่วง

การลงมติ วาระนี้ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

8. ปรัชญากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ธนาคารขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวันและเวลาข้างต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาทางเลือกสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในวันที่ 24 มีนาคม 2566

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ธนาคารจะส่ง ชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิงค์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ท่านได้ลงทะเบียนไว้ หลังจากธนาคารได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องของเอกสารต่างๆ ของท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแล้ว โดยธนาคารจะเปิดระบบลงทะเบียนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2566 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 17 เมษายน 2566 ดังนั้น โปรดศึกษาขั้นตอนและวิธีการลงทะเบียน รวมถึงวิธีการยืนยันตัวตนอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 9 และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 10

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม ธนาคารได้จัดเตรียมแผนที่สถานที่ประชุมและวิธีการเดินทางมายังสถานที่ประชุมพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ด้วย โปรดดูตามเอกสารแนบ 13 และใครขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 8 ที่แนบมาด้วยนี้พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมตามเอกสารแนบ 9 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

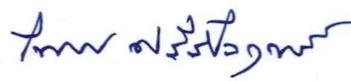
หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม ท่านสามารถพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้ โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน ตามเอกสารแนบ 8 โดยส่งหนังสือมอบฉันทะที่แนบมานี้พร้อมกับเอกสารแสดงตน ด้วยซองไปรษณีย์ตอบรับ (ไม่ต้องติดแสตมป์) มายังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 และหากท่านมีข้อสงสัยหรือ

คำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามาที่อีเมล tisco_cs@tisco.co.th ภายในวันที่ 12 เมษายน 2566 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อ เพื่อที่ธนาคารสามารถติดต่อกลับได้

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารประกอบอื่น โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2566 ที่ www.tisco.co.th หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับเอกสารดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลและที่อยู่ระบุข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



(นายไพรัช ศรีวิลัยวุฒิ)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2566



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565
(แบบ 56-1 One Report)



สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6811, 0 2633 6815

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น จึงจัดให้มีประกาศความเป็นส่วนตัวอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไว้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งให้ผู้รับมอบฉันทะทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย

ประกอบกรพิจารณาในระเบียบวาระที่ 1 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2565 หลังจากสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลายลง เศรษฐกิจโลกได้ประสบกับอีกหนึ่งความท้าทายครั้งใหญ่จากสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครน ความขัดแย้งที่ยืดเยื้อดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และส่งผลถึงเงินเฟ้อและค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรุนแรงในเศรษฐกิจหลักของหลายประเทศ ทำให้ต้องใช้นโยบายการเงินแบบตึงตัวโดยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อที่สูงขึ้น โดยธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นถึง 7 ครั้ง ทำให้อัตราดอกเบี้ยสหรัฐอยู่ในระดับสูงที่สุดในรอบหลายทศวรรษที่ร้อยละ 4.50-4.75 ในขณะที่เดียวกัน ประเทศไทยเป็นอีกประเทศที่เผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อซึ่งกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภคแม้ว่าการใช้ชีวิตประจำวันจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติก็ตาม และเพื่อรับมือกับเงินเฟ้อที่สูงขึ้นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ในช่วงต้นปี 2566 ด้วยความตั้งใจที่จะรักษาระดับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง ส่วนภาคการท่องเที่ยวกลับมาเริ่มขยายตัวในปี 2565 เห็นได้จากจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีจำนวนมากกว่า 11 ล้านคนจากอาณัติการเปิดการเดินทางระหว่างประเทศ ทั้งนี้ แม้ว่าภาคการท่องเที่ยวจะฟื้นตัว ภาพรวมเศรษฐกิจไทยก็ยังคงฟื้นตัวช้ากว่าประเทศเพื่อนบ้าน

ตลอดปี 2565 ที่ผ่านมามาตราสารทิสโก้สามารถปรับตัวรับความผันผวนด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ธุรกิจหลักในหลายๆ ส่วนของธนาคารทิสโก้จึงกลับมาเติบโต ส่งผลให้สามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยอดเยี่ยม ด้วยกำไรสุทธิที่ 4,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จากปีก่อนหน้า รวมถึงธุรกิจสินเชื่อที่กลับมาเติบโตอีกครั้งในรอบ 3 ปีที่ร้อยละ 8.0 จากการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ อีกทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่กระตุ้นให้เกิดการขอสินเชื่อเพิ่มขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้า SME ในบางกลุ่ม ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้เน้นให้ความสำคัญต่อธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนต่อความเสี่ยงที่ยั่งยืน และกระจายธุรกิจไปหาโอกาสใหม่ๆ เห็นได้จากสินเชื่อจำนำทะเบียน ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” ที่เติบโตอย่างโดดเด่นในปี 2565 ตามการเร่งขยายเครือข่ายสาขาไปยังต่างจังหวัดท่ามกลางความไม่แน่นอนมากมาย ธนาคารทิสโก้ยังคงดำเนินนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างรัดกุม พร้อมกับดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ครอบคลุม ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงจากร้อยละ 2.18 ณ สิ้นปี 2564 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.80 และด้วยแนวปฏิบัติเรื่องการตั้งสำรองที่รอบคอบ ธนาคารทิสโก้ได้สร้างจุดยืนที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ด้วยระดับเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กว่าร้อยละ 279

นอกเหนือจากการเติบโตด้านสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ฟื้นตัวในวงกว้าง นำโดยธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งหลังจากอ่อนตัวลงในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้มุ่งต่อยอดการเติบโตจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ควบคู่กับการขยายธุรกิจผ่านเครือข่ายพันธมิตรในระบบนิเวศธุรกิจประกันภัย โดยเน้นการสร้างคุณค่าแก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธุรกิจด้านตลาดทุนมีความผันผวนสูงขึ้น ประกอบกับภาวะการลงทุนที่ไม่เอื้ออำนวยจากการปรับตัวลงอย่างมากของตลาดทุนทั่วโลกซึ่งเป็นผลจากปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวและการใช้นโยบายการเงินแบบตึงตัว การปรับฐานของตลาดทุนและตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกสร้างแรงกดดันต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนในวงกว้าง และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี ธนาคารทิสโก้ได้เสริมสร้างความแข็งแกร่งของแบรนด์ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและพัฒนาขีดความสามารถในการให้บริการ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการฟื้นตัวของตลาดทุน

ตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ได้นำเทคโนโลยีเพื่อขยายช่องทางการให้บริการ และสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าใหม่ และทำให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้สะดวกยิ่งขึ้น สำหรับธุรกิจลูกค้ารายย่อย แอปพลิเคชัน TISCO My Car ได้รับการพัฒนาให้ใช้งานง่ายพร้อม

ด้วยข้อมูลที่เป็นประโยชน์และบริการเสริมด้านต่างๆ โดยทิสโก้ได้เพิ่มบริการสินเชื่อ Top Up ที่จะทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้สะดวกและรวดเร็ว สำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจ ธนาคารทิสโก้ได้ยกระดับขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth เพื่อให้บริการข้อมูลทางการเงินและการลงทุนที่รวดเร็วมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังเพิ่มบริการใหม่ที่รองรับการขยายฐานลูกค้า รวมถึงเพิ่มตัวเลือกผลิตภัณฑ์กองทุนที่หลากหลาย การพัฒนาช่องทางดิจิทัลนี้ ช่วยให้ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินที่ยอดเยียม และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ในปี 2565 ทิสโก้ยังได้รับรางวัล “Outstanding Company Performance” จากงาน SET Awards 2022 ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 สะท้อนค่านิยมหลักขององค์กรที่เน้นสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีเสถียรภาพและมีประสิทธิภาพแม้ว่าจะเจอความท้าทายที่หลากหลาย ธนาคารทิสโก้ยังคงสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROAE) ในระดับสูงถึงร้อยละ 13.1 พร้อมกับมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 23.4 เราภูมิใจที่ชื่อของ “TISCO” ได้รับการยอมรับในวงกว้างในฐานะแบรนด์ที่ประสบความสำเร็จ ในการสร้างคุณค่าทางธุรกิจในระยะยาว โดยได้รับการยกย่องให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุด จากการประเมินด้วยเครื่องมือชี้วัดมูลค่าแบรนด์ของ CBS และได้รับรางวัล “แบรนด์ที่มีมูลค่าสูงสุด” จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยติดต่อกันเป็นปีที่ 2 สำหรับการบริการที่เป็นเลิศของธนาคารทิสโก้ นั้น มาจากทีมงานที่มีความสามารถและทุ่มเทในการทำงาน พนักงานทิสโก้เต็มใจทุ่มเท ทุ่มเท ทุ่มเท และความเชี่ยวชาญ และให้บริการอย่างซื่อสัตย์ เป็นผลจากการที่ธนาคาร ทิสโก้ให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี เพื่อเสริมสร้างความพึงพอใจและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีความคิดสร้างสรรค์และมีความสุขตามจุดมุ่งหมายระยะยาวของทิสโก้ที่จะเป็น “องค์กรแห่งความสุข”

ธนาคารทิสโก้ได้นำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนลงไปในทุกมิติของธุรกิจ โดยการปลูกฝังธรรมาภิบาลที่ดีและความซื่อสัตย์สุจริต พร้อมด้วยความเป็นมืออาชีพและการพัฒนาความเชี่ยวชาญให้กับพนักงาน ในส่วนกระบวนการขอสินเชื่อ ธนาคารทิสโก้ให้ความสำคัญกับมุมมองของสิ่งแวดล้อมผ่านการให้สินเชื่อสีเขียว (Green Financing) และการลดรอยเท้าทางนิเวศ (Environmental Footprint) เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและคาร์บอนต่ำ อีกส่วนสำคัญหนึ่งของวัฒนธรรมทิสโก้คือการใช้ความเชี่ยวชาญของเราในการช่วยเหลือสังคมผ่านบริการทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งในเรื่องการบริหารจัดการหนี้และการให้ความรู้ทางการเงินแก่คนในชุมชนเพื่อสนับสนุนการออมและการวางแผนเกษียณเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว ธนาคารทิสโก้ยังมีส่วนในการส่งเสริมหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อประเทศไทยด้วยการดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ผลลัพธ์จากความพยายามด้านความยั่งยืนที่กล่าวมานั้นมีส่วนสำคัญที่ทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “Rising Star Sustainability Excellence Awards” ในงาน SET Awards 2022

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2566 ยังคงปกคลุมไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยต่างๆ ทั้งจากเศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางชะลอตัว อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ และความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจจีน ทำให้ภาคการส่งออกของไทยมีแนวโน้มอ่อนตัวจากอุปสงค์ที่ลดลงของประเทศคู่ค้าทั้งจากสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งประสบกับวิกฤตพลังงานและค่าครองชีพที่พุ่งสูงขึ้น ในด้านที่ดี การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวเป็นปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญที่ส่งผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ควบคู่กับการกลับมาเติบโตของภาคการบริโภคในประเทศ อย่างไรก็ตาม หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลง อาจจะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ในขณะที่ภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น และการปรับขึ้นเงินสมทบเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นอีกหนึ่งความท้าทายที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานและผลประกอบการของทิสโก้ในปีข้างหน้า แม้กระนั้นก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตในปี 2566 โดยมีเป้าหมายที่จะขยายตัวในผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีเทียบกับความเสี่ยงในธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตในอนาคต

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความเชื่อมั่นไว้วางใจในการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้มาโดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานเป็นพิเศษ ในความทุ่มเทและมุ่งมั่นที่มีให้แก่บริษัทตลอดมา เราเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า ด้วยความร่วมมือกันของทุกฝ่ายและการทำงานอย่างมืออาชีพ ธนาคารทิสโก้จะสามารถเอาชนะอุปสรรคต่างๆ ในอนาคต และสร้างผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนในปีต่อไป

คณะกรรมการ

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)



ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความรับผิดชอบต่อผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ้อย่างสมเหตุสมผลได้ว่า


รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่ตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีแนวโน้มที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2566

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
สินทรัพย์		
เงินสด	1,000,283	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8 39,069,597	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3 940,631	773,736
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4 147,489	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8 3,239,972	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		228,756,963
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		230,230,728
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(15,566,094)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(10,682,559)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		203,982,075
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9 6,476	119,808
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10 28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11 701,655	717,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12 294,841	393,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13 19,605	32,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30 186,494	88,182
สินทรัพย์อื่น	3.14 1,297,445	1,208,935
รวมสินทรัพย์		250,914,715
		228,615,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	189,834,243	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	6,519,575	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		256,708	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	7,876,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	289,593	386,122
ประมาณการหนี้สิน	3.19	853,703	832,785
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		545,034	469,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		663,585	371,506
เงินปันผลค้างจ่าย		3,372,938	1,999,802
หนี้สินอื่น	3.20	4,768,079	4,858,341
รวมหนี้สิน		214,980,377	193,950,369

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3.23	300,977	302,640
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		22,890,660	21,619,444
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>35,934,338</u>	<u>34,664,785</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>250,914,715</u>	<u>228,615,154</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
ประธานคณะกรรมการบริหาร




(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	3.24 13,479,617	13,421,882
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25 (2,075,598)	(2,268,839)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,404,019	11,153,043
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,569)	(74,245)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26 1,645,608	1,602,600
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27 162,874	89,524
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28 2,401	6,000
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	161,608	148,867
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	133,595	118,676
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,510,105	13,118,710
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284,292	2,368,036
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,122,130	1,181,418
ค่าภาษีอากร	246,784	231,196
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32 2,404,686	2,340,855
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	580,973	680,760
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,638,865	6,802,265
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29 109,741	1,299,851
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,761,499	5,016,594
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30 1,150,794	1,014,399
กำไรสำหรับปี	4,610,705	4,002,195

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	250	(6,208)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(50)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	200	(4,966)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	38,900	14,233
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(7,780)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	31,120	11,386
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	31,320	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,642,025	4,008,615
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	5.00
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		4.34
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,761,499	5,016,594
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	228,957	282,146
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,521,126	2,893,909
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(146)	(52)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(360)	(31,159)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(204,326)	(69,473)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(166,895)	(41,518)
กำไรจากการจำหน่ายตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,477)	(1,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,983)	(40,722)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	78,702	53,057
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,533	(17,089)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	408,266	(460,372)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,404,019)	(11,153,043)
รายได้เงินปันผล	(48,144)	(45,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,316,573	13,514,242
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,563,367)	(2,071,033)
เงินสดรับเงินปันผล	48,144	45,470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(964,391)	(749,451)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,971,692	7,124,342

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,002,621)	7,899,629
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(18,333,269)	22,494,859
ทรัพย์สินรอการขาย	129,506	(106,592)
สินทรัพย์อื่น	(119,703)	(125,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	21,908,924	(36,934,079)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,412,241)	2,414,527
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(17,724)	(1,010,333)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,320,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(27,175)	(26,281)
หนี้สินอื่น	(656,163)	(55,657)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(558,774)	(644,916)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,854,783)	(11,933,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	13,537,591	14,512,419
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,830)	(19,733)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,323)	(4,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์และยานพาหนะ	2,733	4,256
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,647,388	2,558,857
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,800,000	700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(3,820,000)	(680,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(168,035)	(161,124)
เงินปันผลจ่าย	(1,999,802)	(1,889,214)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,187,837)	(2,030,338)
เงินสดลดลงสุทธิ	(99,223)	(116,397)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,099,506	1,215,903
เงินสด ณ วันปลายปี	1,000,283	1,099,506
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	70,043	91,682
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,391,648	2,060,728

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน			ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	จากการวัดมูลค่า			จากการตีราคา					
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ผ่านกำไรขาดทุน	สินทรัพย์		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1	9,215,676	2,543,024	5,070	304,399	309,469	984,000	19,603,336	32,655,506
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,999,802)	(1,999,802)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,002,195	4,002,195
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	11,386	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	4,013,581	4,008,615
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,372,938)	(3,372,938)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,610,705	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	31,120	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	4,641,825	4,642,025
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

พิจาณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

สำหรับปี 2565 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ผู้สอบบัญชีให้กับธนาคารต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 7 ปี ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของกลุ่มทีเอสโก้ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดว่าต้องเปลี่ยนผู้สอบบัญชีอย่างน้อยทุกๆ 7 ปี เพื่อรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานของการกำกับดูแลกิจการในระดับสูง อีกทั้งยังพิจารณาคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี	6768	- (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
2. นางสาวรัตนา จาละ	3734	- (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
3. นางสาววรรณีวิไล เพชรสร้าง	5315	- (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวศรัญญา ผลัดศรี
 อายุ : 49 ปี
 การศึกษา : - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 6768
 ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2551
 ตำแหน่งปัจจุบัน : หัวหน้า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
 ประสบการณ์ : 2560 - ปัจจุบัน หัวหน้า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 2539 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีเอสโก้ : ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
 ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัตนา จาละ
อายุ : 57 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 3734
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน : หัวหน้า ส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2542 - ปัจจุบัน หัวหน้า ส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2529 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
อายุ : 51 ปี
การศึกษา : - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 5315
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2540
ตำแหน่งปัจจุบัน : หัวหน้า ส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2555 - ปัจจุบัน หัวหน้า ส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2537 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,800,000	5,950,000	(2.5)

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย สำหรับปี 2566 จำนวน 5,800,000 บาท ลดลงร้อยละ 2.5 เนื่องจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่ลดลง อีกทั้งไม่มีหลักเกณฑ์และมาตรฐานบัญชีใหม่เพิ่มเติม

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 1



- ชื่อ-นามสกุล : นายปลิว มังกรกนก
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 ปี 6 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2565)
- อายุ : 75 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA
- Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Leadership Certification Program 0/2021
- สัมมนา AGM in Pandemic Time
- สัมมนา National Director Conference 2021
- Independent Director Forum: Tips & Tricks for Dealing with Questions in AGM
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned
- หลักสูตร "Social Responsibilities in Action"
- Board Matters and Trends
- Director Briefing: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog"
- Strategic Board Master Class
- หลักสูตร Role of Finance Sector in Fighting Corruption
- หลักสูตร Audit Committee
- หลักสูตร Role of Chairman
- หลักสูตร Director Certification
- หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -

- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 : - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง) : - รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง) : - กรรมการ บจก. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์
- กรรมการ บจก. ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง
- ที่ปรึกษา บจก. ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง) : - รองประธานกรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
- ที่ปรึกษา มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
- ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการ บจก. ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล
- กรรมการ มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
- ที่ปรึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 2



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 ปี 6 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2565)
- อายุ : 68 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference 2021
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy
- Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management
- หลักสูตร Role of Chairman
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function
- หลักสูตร Audit Committee
- หลักสูตร Director Certification
- หลักสูตร Director Accreditation
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- สัมมนา Cyber Armor: Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment
 - หลักสูตร Cyber Armor: Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors
- การถือหุ้นในธนาคาร :** - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 :**
- คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 - คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ :**
- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 - ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท :** - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ :** - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง) :**
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง) :**
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง) :**
- กรรมการตรวจสอบ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
 - คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
 - ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน
- ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :**
- คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีไอที คอร์ปอเรชั่น
 - คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี การรถไฟแห่งประเทศไทย
 - กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
 - กรรมการอิสระ บจก. ไปโอชาयน์ แอลนิมัล เฮลธ์ (ประเทศไทย)
 - กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีไอแอล
 - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทิสโก้

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : นายกนิช บุญยัษฐิติ
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 ปี 11 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2565)
- อายุ : 54 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเลอเวอีน ประเทศเบลเยียม
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์)
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program
- หลักสูตร Director Certification Program
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์
- สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 : - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ
บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 6 แห่ง) : - กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บมจ. เม็องไทยประกันชีวิต
- กรรมการ บจก. ปีกิริม ส.นภา ไชลาร์ เพาเวอร์
- กรรมการ บจก. เอสเอ็นซี (2015)

ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 7 แห่ง)

- ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. สยามพิวรรธน์
- ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. ส.นภา (ประเทศไทย)
- ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส
- กรรมการ คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัทและองค์กรธุรกิจ
- กรรมการ สมาสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
- กรรมการ มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
- กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรอดุลยเดชวิกรมพระบรมราชชนก
- กรรมการ มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
- รองประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาลัยในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการ มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บมจ. จีดีที
- ผู้ช่วยศาสตราจารย์ / รองคณบดี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
- กรรมการ บจก. แป้งจี ดีไซน์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	: นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 0 ปี 10 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565)
อายุ	: 68 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Master of Business Administration (Finance) Katholieke University ประเทศเบลเยียม - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - หลักสูตร Director Certification <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</u> - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565	: คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)	: - ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุนดัชนี

**ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)**

- พันธบัตรไทยเอบีเอฟ (ABFTH) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการลงทุนไหลผลประโยชน์จากเงินและทรัพย์สินของกองทุน กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- : - อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารการลงทุน กองทุนประกันสังคม
- อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ประธานคณะกรรมการ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
- กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารออมสิน
- กรรมการในคณะกรรมการค่าจ้าง ชุดที่ 19 กระทรวงแรงงาน

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 0 ปี 10 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565)
อายุ	: 68 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - M.Sc. (Business Administration) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Advanced Audit Committee 47/2023 - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience - หลักสูตร Board Matters and Trends - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders Class - หลักสูตร Ethical Leadership - หลักสูตร Role of Chairman - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program รุ่นที่ 4
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565	: คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)	: - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ปตท. สสำรวจและผลิตปิโตรเลียม - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอเอสสกา
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บจก. ฤทธา โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 2 แห่ง)

- : - คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
- คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- : - กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ที่ปรึกษา
บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- คณะทำงานแก้ไขปัญหาบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
- คณะอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์
ประเภทตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์และตราสารซับซ้อน สำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) (ในฐานะผู้แทนของสมาคมบริษัท
จดทะเบียนไทย)
- กรรมการ / ประธานอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี
การรถไฟแห่งประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงการเงินและ
งบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทิสโก้

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 6



ชื่อ-นามสกุล	:	รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	0 ปี 8 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกรกฎาคม 2565)
อายุ	:	60 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- คุรุภัณฑ์บัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยแมนเชสเตอร์ สหราชอาณาจักร - MBA (International Business) The George Washington University สหรัฐอเมริกา - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565	:	คณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จาก 3 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการตรวจสอบ 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ฟรินทิเพิล แคปิตอล
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)	:	- คณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ เพื่อสถาบันยานยนต์ - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม - อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีเอส ล็อกซอินโฟ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 7



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 0 ปี 3 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อธันวาคม 2565)
อายุ	: 54 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - ศึกษานิเทศศาสตร์ (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Iowa State University สหรัฐอเมริกา - วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Iowa State University สหรัฐอเมริกา - วศ.บ. (เกียรตินิยม) สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</u> - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565	: คณะกรรมการบริษัท 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง* 0 ครั้ง จาก 0 ครั้ง (ร้อยละ 100) (หมายเหตุ * ไม่มีการประชุม ภายหลังจากแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะชุดย่อย)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - รองศาสตราจารย์ประจำ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา - รองศาสตราจารย์ประจำ ภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	: นายชื้อ-เหา ซุน (ไฮเวิร์ด ซุน)
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 11 ปี 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2554 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2565)
อายุ	: 46 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
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - Senior Vice President, CDIB & Partners Investment Holding Corporation
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - ไม่มี -

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 9



ชื่อ-นามสกุล	: นายชาโตชิ โยชิทาเกะ
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 3 ปี 11 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2565)
อายุ	: 62 ปี
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - สัมมนา IOD National Director Conference - Digital Transformation: Stories and Strategies for Success - หลักสูตร Director Accreditation Program
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - Senior Manager, International Business Strategic Planning Division, Tokyo Century Corporation
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ บจก. ทิสโก้ โตเกียว ดีสซิ่ง - กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ บจก. เอชทีซี ดีสซิ่ง

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 10



- ชื่อ-นามสกุล : นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 5 ปี 11 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2560 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2565)
- อายุ : 56 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (International Business),
University of Hawaii at Manoa, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation
- สัมมนา IOD National Director Conference 2021
- หลักสูตร Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- หลักสูตร Director Certification
- หลักสูตร Director Accreditation
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 : คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการอิสระ บจก. ที.แมน ฟาร์มา ชูติคอลล
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
- ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการอิสระ บมจ. แอช่าประกันภัย (ประเทศไทย)
- กรรมการอำนวยการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 11



ชื่อ-นามสกุล	:	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	1 ปี 10 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 2565)
อายุ	:	56 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (International Business), University of Winconsin-Milwaukee, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience - หลักสูตร Bangkok Sustainable Banking Forum <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสภาธุรกิจตลาดทุนไทย</u> - สัมมนา Capital Market Outlook
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2565	:	- คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 9 ครั้ง จาก 9 ครั้ง (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการบริหาร / กรรมการอำนวยการ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการ บจก. โดลไทยแลนด์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	:	- ไม่มี -

ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- : - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร /
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริการรายย่อย บมจ. ธนาคารทีเอสไอ
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บล. ทีเอสไอ
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บลจ. ทีเอสไอ
- กรรมการ บจก. เค ไลน์ (ประเทศไทย)

นियามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50* ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของ ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับธุรกิจของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือเป็นคู่ค้าสำคัญ หรือเป็นกรรมการบริหารงาน พนักงาน และที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นที่มีการดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี

*หมายเหตุ: กลุ่มทีเอสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่และ/หรือเป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 แล้ว จึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการให้เหมาะสมกับภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมิได้มีการปรับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นระยะเวลาพอสมควรแล้ว โดยเสนอปรับเพิ่มจากอัตราปัจจุบันในร้อยละ 8-25

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อยที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2566 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

1. ปรับค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 70,000 บาท และกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
3. ปรับค่าเบี้ยประชุม สำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยเสนอให้ประธานได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
4. ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม/หรือประกันสุขภาพ/หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2566			
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)	เบี้ยประชุม	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
คณะกรรมการ						
ประธาน	240,000	60,000	260,000	8	70,000	17
กรรมการ	50,000	50,000	60,000	20	55,000	10
คณะกรรมการบริหาร						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10

(หน่วย: บาท)

	ปี 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2566			
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)	เบี้ยประชุม	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
คณะกรรมการตรวจสอบ						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

อนึ่ง ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล และผู้บริหาร ปรากฏรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tisco.co.th

ประกอบบทพิจารณาในระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท

เพื่อให้ข้อบังคับเป็นไปตามการแก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 (“พรบ.บริษัทมหาชน”) ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเกี่ยวกับการพิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการ การมอบฉันทะ ตลอดจนวิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสาร ด้วยวิธีการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้นั้น การแก้ไขข้อบังคับธนาคารดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท โดยเพิ่มข้อบังคับ ข้อ 4 ข้อ 17 และแก้ไขข้อ 18 ข้อ 23 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 41 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 ที่ได้มีแก้ไขเพิ่มเติม ปรากฏรายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
บททั่วไป	
- ไม่มี -	ข้อ 4. วิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสาร ในกรณีที่ข้อบังคับนี้กำหนดให้มีหน้าที่บอกกล่าว เตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใดๆ เกี่ยวกับ บริษัท ให้กับบุคคลอื่น หรือประชาชนทราบโดยทาง หนังสือพิมพ์ คณะกรรมการอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่อ อิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการ มีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายหรือ ข้อบังคับนี้ให้แก่ กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของ บริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือ ยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือ หรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้
- ไม่มี -	ข้อ 17. วิธีจัดการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น นอกจากจะดำเนินการ ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว คณะกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุม ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย
การประชุมผู้ถือหุ้น	
ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้น ทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีที่ ผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้น	ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้น ทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีที่ ผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้น

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>ให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสาร หรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อาการลงทะเบียนในวันเดียวกัน</p> <p>คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน</p>	<p>ให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสาร หรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์ อาการลงทะเบียนในวันเดียวกัน</p> <p>คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน</p>
<p>ข้อ 23. การมอบฉันทะ</p> <p>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม</p>	<p>ข้อ 23. การมอบฉันทะ</p> <p>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ซึ่งอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น</p> <p>หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม</p>
<p>ข้อ 31. การประชุมคณะกรรมการ</p> <p>คณะกรรมการจะต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง โดยวัน เวลา และสถานที่ประชุมดังว่านี้ให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดเป็นครั้งคราว</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ หรือถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ</p>	<p>ข้อ 31. การประชุมคณะกรรมการ</p> <p>คณะกรรมการจะต้องประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือนต่อครั้ง โดยวัน เวลา และสถานที่ประชุมดังว่านี้ให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดเป็นครั้งคราว โดยอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ หรือถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ เมื่อมีเหตุอันสมควร หรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ หากประธานกรรมการไม่ดำเนินการภายในกำหนดระยะเวลาดังกล่าว</p>

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
	<p><u>ข้างต้น กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวก็ได้</u></p> <p><u>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใดให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</u></p>
<p>ข้อ 32. หนังสือนัดประชุม</p> <p>ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการทุกคน ตามตำบลสถานที่อยู่ที่ปรากฏในทะเบียนกรรมการของบริษัท ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งแก่ตัวกรรมการผู้นั้นโดยตรง หรือโดยทางโทรเลข หรือโทรพิมพ์ หรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนในวันเดียวกัน</p> <p>เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กำหนดระยะเวลา 7 วันที่จะต้องบอกกล่าวล่วงหน้าอันกำหนดไว้ในวรรคก่อน อาจร่นให้สั้นกว่านั้นก็ได้</p>	<p>ข้อ 32. หนังสือนัดประชุม</p> <p>ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการทุกคน ตามตำบลสถานที่อยู่ที่ปรากฏในทะเบียนกรรมการของบริษัท ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3-7 วัน คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งแก่ตัวกรรมการผู้นั้นโดยตรง หรือโดยทางโทรเลข หรือโทรพิมพ์ หรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ <u>หรือทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u> และยืนยันด้วยจดหมายส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนในวันเดียวกัน</p> <p>เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท <u>จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้</u> กำหนดระยะเวลา 7 วันที่จะต้องบอกกล่าวล่วงหน้าอันกำหนดไว้ในวรรคก่อน อาจร่นให้สั้นกว่านั้นก็ได้</p>
<p>ข้อ 41. เงินปันผล วรรค 4</p> <p>การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันวันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน</p>	<p>ข้อ 41. เงินปันผล วรรค 4</p> <p>การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันวันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น <u>หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลา</u> ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน</p>
<p>ลำดับเลขข้อเดิม ข้อ 4. - ข้อ 39.</p>	<p>แก้ไขลำดับเลขข้อใหม่ ข้อ 5. - ข้อ 41.</p>

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
อายุ	: 68 ปี
ที่อยู่	: 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	: - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวผ่องเพ็ญ เรืองวิริยยุทธ
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	: 68 ปี
ที่อยู่	: 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	: - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล	: รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	: 60 ปี
ที่อยู่	: 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	: - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นควรศึกษารายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมก่อนการตัดสินใจมอบฉันทะ
2. ในกรณีที่ท่านมอบฉันทะให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งดังกล่าวข้างต้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 10 โดยลงทะเบียนยื่นคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการโดยใช้ของบริการธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมนี้ บริษัทและกรรมการผู้รับมอบฉันทะรับรองว่าจะดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้
3. รายละเอียดประวัติกรรมการทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.tisco.co.th

ข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

เอกสารหรือหลักฐานยืนยันตัวตนสำหรับการเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้ใช้สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (1) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
- (2) แบบฟอร์มลงทะเบียน (ที่มีแถบบาร์โค้ด)
- (3) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)
- (4) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้สำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไข

หรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร

(3) หนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

(1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) – 3.(3) ข้างต้น

(2) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

(3) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์เพิ่มเติมด้วย

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการขอเรียกเอกสารใดๆ ที่ใช้ในการลงทะเบียนเพิ่มเติม เพื่อให้ใช้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ช่องทางที่ 1 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ณ ห้องประชุม ชั้น 12

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร (Physical Meeting)

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 08:30 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณจุดลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามเอกสารแนบ 13 แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และธนาคารได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งธนาคารได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.1 ติดต่อจุดลงทะเบียน และยื่นเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

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

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1. นายปวิฬ มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับความเสี่ยง |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 7)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

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

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

- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.** เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th
- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.** เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยธนาคารได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 8
- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.** เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th

- 2.2 ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้
- เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยธนาคารจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
 - เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี
- 2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว
- 2.4 รับประทานกระดาษแนบเสียงแยกตามวาระ
- 2.5 **กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอยกเลิกการมอบฉันทะ โปรดดำเนินการภายในวันที่ 12 เมษายน 2566 เวลา 17:00 น.** โดยทำหนังสือแจ้งยกเลิกถึงประธานกรรมการ พร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน ส่งไปยัง tisco_cs@tisco.co.th หรือส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ช่องทางที่ 2 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

1. กรณีร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง

ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 10 โดยลงทะเบียนแบบคำร้องได้ ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2566 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม

2. กรณีมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- 2.1 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองได้ ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่น โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และสำเนาหลักฐานแสดงตัวตน ตามรายละเอียดในข้อ 1.1-1.2 หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร ดังต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทน
- 2.2 กรณีมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 10 โดยลงทะเบียนแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมหนังสือนี้ เพื่อความเรียบร้อยในการเตรียมการประชุม
- 2.3 กรณีผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการธนาคาร ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 10 โดยลงทะเบียนแบบคำร้องได้ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2566 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม
- 2.4 ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบเอกสารเพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมประชุม โดยเมื่อผ่านการตรวจสอบสิทธิแล้ว ธนาคารจะจัดส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) พร้อม WebLink ในการเข้าสู่ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ขอความกรุณาให้ท่านผู้ถือหุ้นงดเปิดเผยชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านแก่ผู้อื่น กรณีที่ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านสูญหาย หรือยังไม่ได้รับภายในวันที่ 14 เมษายน 2566 กรุณาติดต่อธนาคารโดยทันที
- 2.5 ระบบจะเปิดให้ท่านลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตาม การถ่ายทอดสดจะเริ่มในเวลา 10:00 น.
- 2.6 ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาท

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ประธานที่ประชุม (“ประธาน”) ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในวาระ
2. ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วยหรือช่องออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว ณ ห้องประชุม เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียงด้วยระบบบาร์โค้ด
3. ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม
4. ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติวาระนั้น ตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม
5. เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด
6. สำหรับวิธีการลงคะแนนระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ท่านสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระโดยกดปุ่มลงคะแนน “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” กรณีที่ท่านไม่ลงคะแนนสำหรับวาระใดๆ ระบบจะนับคะแนนของท่านเป็น “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ รายละเอียดตามเอกสารแนบ 10
7. กรณีที่ท่านประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในการใช้ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนหรือระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อ บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร โดยธนาคารจะระบุช่องทางการติดต่อไว้ในอีเมลที่ได้ส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ให้ท่าน

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะ
3. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมทั้งที่เดินทางมาร่วมประชุม ณ ห้องประชุม และที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ
4. ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ในส่วนการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกผู้ถือหุ้นหนึ่งเสียงกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละราย
ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นผู้สมัครของตนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง ธนาคารจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรุณนพ ซึ่ง นาย ก ก็เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรุณนพ	นายพิษณุ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกตั้งผู้สมัครของตนเป็นกรรมการได้

ช่องทางในการส่งคำแนะนำหรือคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม

เพื่อให้การประชุมดำเนินการไปอย่างกระชับที่สุด และเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ที่ประชุมจะเปิดรับคำถามที่เป็นลายลักษณ์อักษรของท่าน โดยท่านสามารถส่งคำแนะนำ หรือคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม มายัง tisco_cs@tisco.co.th หรือส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ในระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถส่งคำแนะนำหรือคำถามผ่านระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วยเช่นกัน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 10

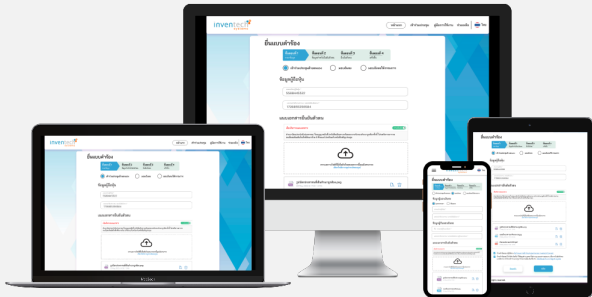
วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินการ ดังนี้

ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ <https://pro.inventech.co.th/TISCOBANK162325R#/homepage>

หรือสแกน QR Code นี้เพื่อเข้าสู่ระบบ และดำเนินการตามขั้นตอนดังภาพ



**** หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ให้ทำรายการ ด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ****

1. คลิกลิงก์ URL หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม
2. เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง เพื่อทำรายการ 4 ขั้นตอน ดังนี้
 ขั้นตอนที่ 1 กรอกข้อมูล ข้อมูลผู้ถือหุ้น
 ขั้นตอนที่ 2 กรอกข้อมูลสำหรับยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น
 ขั้นตอนที่ 3 ยืนยันตัวตนผ่าน OTP
 ขั้นตอนที่ 4 ทำรายการสำเร็จ ระบบจะแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นอีกครั้ง เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
3. รออีเมลจากเจ้าหน้าที่แจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและรหัสผ่านเข้าใช้งาน

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการธนาคาร ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2566 เวลา 08:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 17 เมษายน 2566
3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 17 เมษายน 2566 เวลา 08:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

การมอบฉันทะให้กรรมการของธนาคาร

หากกรณีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของธนาคาร สามารถยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารประกอบ มายังธนาคารทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยเอกสารจะต้อง มาถึงธนาคาร ภายในวันที่ 12 เมษายน เวลา 17.00 น.

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center



02-931-9131



@inventechconnect



ให้บริการระหว่างวันที่ 5 – 17 เมษายน 2566 เวลา 08:30 - 17:30 น.

(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)




แจ้งปัญหาการใช้งาน

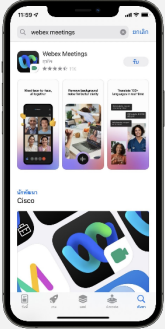
@inventechconnect

ขั้นตอนการติดตั้ง Webex Meetings

สำหรับการใช้งานผ่าน PC/Laptop ไม่ต้องทำการติดตั้ง Application ส่วนการใช้งานผ่าน Mobile มีขั้นตอนการติดตั้ง

สำหรับระบบปฏิบัติการ IOS

- 1 เข้า App Store 
- 2 พิมพ์ Webex Meetings ที่ช่องค้นหา
- 3 กดปุ่ม “รับ” เพื่อติดตั้งแอปพลิเคชัน
- 4 รอ สักครู่ ระบบทำการดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน
- 5 เสร็จสิ้น ขั้นตอนการติดตั้ง จะแสดงไอคอนแอปพลิเคชันบนหน้าจอ



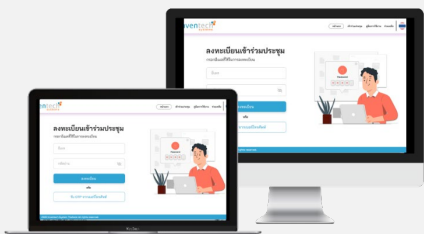
สำหรับระบบปฏิบัติการ Android

- 1 เข้า Play Store 
- 2 พิมพ์ Webex Meetings ที่ช่องค้นหา
- 3 กดปุ่ม “ติดตั้ง” เพื่อติดตั้งแอปพลิเคชัน
- 4 รอ สักครู่ ระบบทำการดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน
- 5 เสร็จสิ้น ขั้นตอนการติดตั้ง จะแสดงไอคอนแอปพลิเคชันบนหน้าจอ



ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register)

- 1 คลิกลิงก์ URL สำหรับเข้าห้องประชุมที่ได้รับจากอีเมล
- 2 นำอีเมล และ รหัสผ่าน มากรอกหรือขอรหัส OTP ในการเข้าสู่ระบบ
- 3 กดปุ่ม “ลงทะเบียน” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเข้าองค์ประชุม
- 4 จากนั้นกดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม”
- 5 และกดปุ่ม “รับชมการประชุม”



- 6 กดปุ่ม “Open Webex” ที่แสดงบนหน้าจอ
- 7 กรณีใช้งานผ่าน PC/Laptop กรุณากรอกรายละเอียดเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมถ่ายทอดสดผ่าน Application Webex Meetings ดังนี้
 - 7.1 กรอกชื่อผู้ใช้งาน ในช่อง Name และอีเมล ในช่อง Email Address ให้ตรงกับข้อมูลที่ทำกรยืนยันแบบคำร้อง
 - 7.2 กด “Next”
- 8 กดปุ่ม “Join” เพื่อรับชมการประชุมถ่ายทอดสด

- 6 กรณีใช้งานผ่าน Mobile/iPad กรุณากรอกรายละเอียดเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมถ่ายทอดสดผ่าน Application Webex Meetings ดังนี้

6.1 กรอกชื่อผู้ใช้งาน ในช่อง Name และอีเมล ในช่อง Email Address ให้ตรงกับข้อมูลที่ทำกรยืนยันแบบคำร้อง

6.2 กดปุ่ม “OK”

- 7 กดปุ่ม “อนุญาต” เพื่อเป็นการเปิดสิทธิ์การเข้าถึงไมโครโฟน

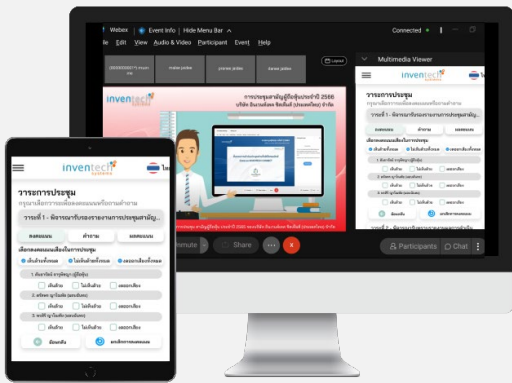
- 8 กดปุ่ม “Join” เพื่อรับชมการประชุมถ่ายทอดสด





ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

กรณีใช้งานผ่าน PC/Laptop

- 1 กดปุ่ม "Continue" ที่เมนู "Multimedia Viewer"
- 2 กรอกรหัสอีเมลและรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือรหัส OTP
- 3 กดปุ่ม "เข้าสู่ระบบ"
- 4 และกดปุ่ม "เข้าใช้งาน"
- 5 เลือกระเบียบวาระการประชุมที่ธนาคารกำหนด
- 6 กดปุ่ม "ลงคะแนน"
- 7 เลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- 8 ระบบจะแสดงผลลัพธ์การลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกลงคะแนน



กรณีใช้งานผ่าน Mobile/iPad

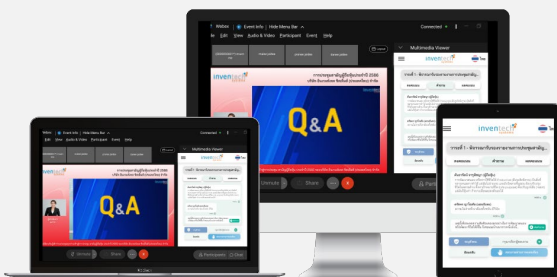
- 1 กดที่เมนู "Participants" หรือสัญลักษณ์ 
- 2 กดที่เมนู "Chat" และเลือกที่ข้อความจาก InvenTech Connect (กรณีเป็น Android) หรือ กดที่เมนู "Chat" หรือสัญลักษณ์  (กรณีเป็น iOS)
- 3 กดลิงก์ "ลงคะแนนและถามคำถาม"
- 4 จากนั้นกดปุ่ม "Continue"
- 5 กรอกรหัสอีเมลและรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือรหัส OTP
- 6 กดปุ่ม "เข้าสู่ระบบ"
- 7 และกดปุ่ม "เข้าใช้งาน"
- 8 เลือกระเบียบวาระการประชุมที่ธนาคารกำหนด
- 9 กดปุ่ม "ลงคะแนน"
- 10 เลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- 11 ระบบจะแสดงผลลัพธ์การลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกลงคะแนน

หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณากดปุ่ม "ยกเลิกการลงคะแนน" (ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่านจะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับผลคะแนน

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ InvenTech Connect

- เลือกระเบียบวาระการประชุมที่ธนาคารกำหนด
- กดปุ่ม "คำถาม"

- 1 การสอบถามคำถาม
 - การพิมพ์คำถาม และกด "ส่งคำถาม"
- 2 การถามผ่านภาพและเสียง
 - กดปุ่ม "สอบถามผ่านภาพและเสียง"
 - กดปุ่ม "ตกลง" เพื่อยืนยันการจองคิว
 - รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถามก่อนที่ท่านจะสามารถ



คู่มือการใช้งาน e-Request และ e-Voting



คู่มือการใช้งาน e-Request



คู่มือการใช้งาน e-Voting

*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ่นหรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

1. ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ
 - High Definition Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 2.5 Mbps (ความเร็วอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ)
 - High Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 1.0 Mbps
 - Standard Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 0.5 Mbps
2. อุปกรณ์ที่สามารถใช้งานได้
 - โทรศัพท์เคลื่อนที่/อุปกรณ์แท็บเล็ต ระบบปฏิบัติการ iOS หรือ Android
 - เครื่องคอมพิวเตอร์/เครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก ระบบปฏิบัติการ Windows หรือ Mac
3. อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ Chrome (เบราว์เซอร์ที่แนะนำ) / Safari / Microsoft Edge

** ทั้งนี้ระบบไม่รองรับการใช้งานผ่าน Internet Explorer

โดยสามารถตรวจสอบเวอร์ชันของอุปกรณ์ที่รองรับได้ที่ <https://help.webex.com/en-us/article/nki3xrxq/Webex-Meetings-Suite-System-Requirements> หรือสแกนคิวอาร์โค้ดนี้



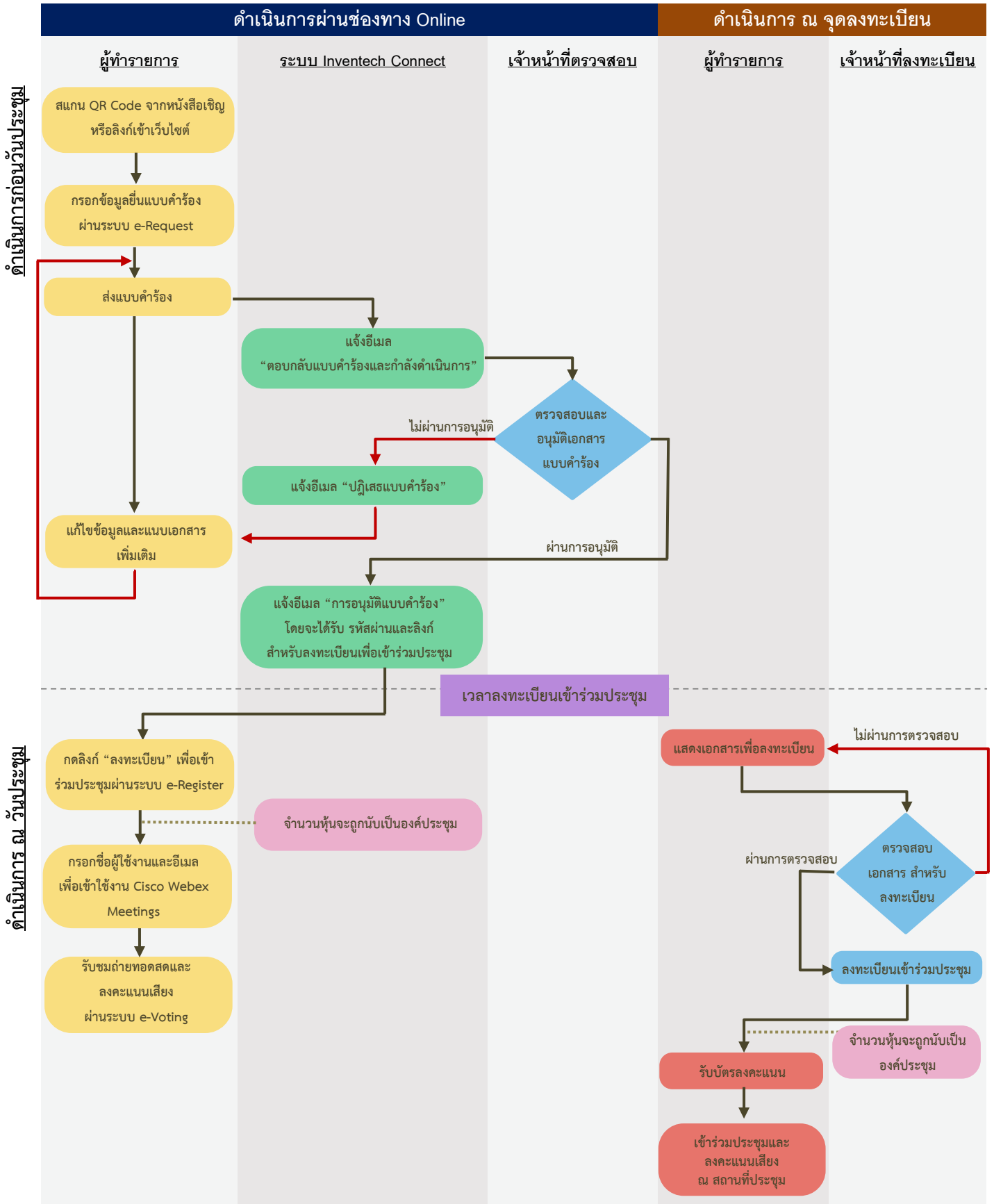
2. กรณีผู้ถือหุ่นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเดินทางมาเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม (แบบ Physical)

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม

1. กรณีมาด้วยตนเองดำเนินการ ดังนี้
 - 1 ยื่นเอกสารยืนยันตัวตน ณ จุดลงทะเบียน
 - 2 รอเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนทำการตรวจสอบเอกสารและ
 - 3 ผู้เข้าร่วมประชุมรับบัตรลงคะแนน
2. กรณีรับมอบฉันทะดำเนินการ ดังนี้
 - 1 ยื่นเอกสารยืนยันตัวตน ณ จุดตรวจเอกสาร
 - 2 รอเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร
 - 3 ยื่นเอกสารที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว ณ จุดลงทะเบียน
 - 4 รอเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนทำการลงทะเบียน
 - 5 ผู้เข้าร่วมประชุมรับบัตรลงคะแนน
3. เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม
4. ลงคะแนนเสียงตามความประสงค์บนบัตรลงคะแนน

วาระ 1	พิจารณาขออนุมัติรายงานผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566	ลำดับ 0001*	ชสมร เสียง : 200,000,000 หุ้น (Approve)	<input type="checkbox"/>
ผู้ถือหุ้น : นางสมศรี สุขุม จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง : 200,000,000 หุ้น			เสียง (Disapprove) เสียง (Abstain)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> เห็นด้วย (Approve)				<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย (Disapprove)				<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> ลงคะแนนเสียง (Abstain)				<input type="checkbox"/>
ลงนาม	ลงนาม			ลงนาม
	INV_AGM 2023			INV_AGM 2023

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) และเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม



กรณีรวมบัญชี / การเปลี่ยนบัญชี
 กรณียื่นแบบคำร้องหลายรายการ โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีผู้ใช้งานให้ หรือในกรณีที่ผู้ใช้งานมีมากกว่า 1 บัญชี สามารถกดปุ่ม "เปลี่ยนบัญชี" เพื่อเข้าใช้งานบัญชีอื่น โดยบัญชีก่อนหน้าจะยังคงนับเป็นฐานในการประชุม

กรณีออกจากการประชุม
 ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม" คะแนนเสียงของท่าน จะถูกนำออกจากฐานคะแนนในทวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการ

เงื่อนไขการใช้งานระบบ

ข้อบังคับธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ 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 เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่ประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช้เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปกติกิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนดหนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ 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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดอย่างน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตามถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนขอรับจะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลา ที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอรับจะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่ สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใด ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในกรณีนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้นำส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกน (เห็นกล้องถ่ายรูปบนมือถือส่องไป) 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 Android

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 2566

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
(ขอเชิญลงทะเบียนร่วมประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป)



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว ธนาคารได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี 1 ถึง ปี 4 ของอาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 22 62 67 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 หรือสถานีลุมพินี ทางออก 2
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น แก้อักรถเข็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6811 หรือ 0 2633 6815 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น

บันทึก

A series of horizontal dashed lines for writing notes.



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th