



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566  
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (การประชุมจัดในรูปแบบไฮบริด) ในวันจันทร์ที่ 17 เมษายน 2566 เริ่มประชุมเวลา 14:00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธาน) โดยมีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- |  |  |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                            | ประธานคณะกรรมการ<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร   |
| 2. นายหยุ่ม บา เล                              | รองประธานกรรมการ<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน<br>กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร                  |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายสถิตย์ อ่องมณี                           | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                            |
| 5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม                    | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน<br>กรรมการอิสระ                        |
| 6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ                    | กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>กรรมการอิสระ   |
| 7. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร       | กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอิสระ   |
| 8. นายกนิช บุญยั้งชีวิติ                       | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>กรรมการอิสระ                         |
| 9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์             | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการอิสระ   |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)             | กรรมการบริหาร<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร   |

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

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

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

11. นายชาติไชย โยชิตาเกะ  
กรรมการบริหาร  
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์  
ประธานคณะกรรมการบริหาร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้  
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์  
กรรมการบริหาร  
กรรมการอำนวยการ  
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม (\* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการ  
ในบริษัทย่อย)

1. นายชาติธีร์ จันทวงม  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
2. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและ  
การตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
3. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและ  
การตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทีสโก้ จำกัด(มหาชน))
4. นายพิชา รัตนธรรม  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
5. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด)
6. นายไพรัช ศรีวีไลฤทธิ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ  
เลขานุการบริษัท
7. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
9. นายธีรนาถ รุจิเมธภาส  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด)

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 10. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))                                    |
| 11. นายไพบุลย์ นลินทรวงูร   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด)   |
| 12. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย<br>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |

ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- |                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| 1. นางสาวเมธาวี ยุทธอภิรักษ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ |
| 2. นายธีรุตม์ เลียนอุดม      | ผู้ตรวจสอบอาวุโส   |
| 3. นางสาวภคชัญญา คำหอม       | ผู้ตรวจสอบอาวุโส   |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- |                          |                                 |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวศรีัญญา ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 |
| 2. นายพัศกร วรตินันท์    | ผู้จัดการ                       |
| 3. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ | ผู้จัดการ                       |

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้ทำการบันทึกภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อเผยแพร่และจัดทำรายงานการประชุมตามประกาศความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์บริษัท โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์บริษัท [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในรูปแบบไฮบริด ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทใช้ระบบเว็บเวิกซ์มีตติ้งสำหรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบอินเวนท์เทค คอนเน็ค สำหรับการลงคะแนนเสียง ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแล้ว และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอน ในการลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่บริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศ กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 20 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 23 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วยงดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งถิ่นฐานในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์

นอกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนออกจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

ผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ประสงค์ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการลงคะแนนเสียง การยกเลิกออกเสียงลงคะแนนนัดสุดท้ายหรือไม่ออกเสียงลงคะแนนในระบบจะนับเป็นคะแนเสียง เห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนน สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมที่รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมากกว่าหนึ่งราย สามารถสลับบัญชีเพื่อเข้าใช้งานและลงคะแนนในบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ระบบจะนำคะแนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากระเบียบวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนเสียงในระเบียบวาระที่เหลือต่อไป

การนับผลการลงคะแนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแน เวนแต่ระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทต้องผ่านมติด้วยคะแนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแน ส่วนระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลคะแนเสียง เห็นด้วย ในแต่ละระเบียบวาระ บริษัทใช้วิธีหักคะแนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนเสียงในระเบียบวาระใดๆ จะนับเป็นคะแนเสียง เห็นด้วย และในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการจะนับเป็นคะแนเสียงเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแน บริษัทได้บันทึกคะแนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ การลงคะแนเสียงทางอิเล็กทรอนิกส์ถือว่าผลผูกพันตามกฎหมาย เช่นเดียวกับการลงคะแนเสียงในรูปแบบปกติ

บริษัทจะประกาศผลคะแนในที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประมวลผลการนับคะแนในแต่ละระเบียบวาระ

บริษัทมอบหมายให้บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม ให้ไปอย่างไร้ข้อสงสัย ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม ขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์พิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะถูกรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมต่อไป

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยบริษัทแจ้งวันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม หรือ Record Date เป็นวันที่ 7 มีนาคม พ.ศ. 2566

บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งแจ้งระเบียบวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ผ่านช่องทางทางเปิดเผยข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า อย่างเพียงพอ

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 236 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 624 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 860 ราย ถือหุ้นรวม 396,268,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.4929 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

#### ประธานแจ้งกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 47 รายรวมเป็น 283 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 19 รายรวมเป็น 643 ราย ทำให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ มีจำนวนรวมทั้งสิ้นเป็น 926 ราย ถือหุ้นรวม 406,147,483 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.7268 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ประธานได้แจ้งเพิ่มเติมว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทไม่ได้จัดให้มีระเบียบวาระรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แจ้งต่อที่ประชุมในคราวที่ผ่านมาแล้ว เนื่องจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายนับแต่ผู้ถือหุ้นได้ลงมติและการประชุมได้เสร็จสิ้นลง และบริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม ตามที่บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและเปิดโอกาสให้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับ รายงานการประชุมผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ต่อรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 แต่อย่างใด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

#### ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565 ผ่าน วิดีทัศน์สรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามสอบถามถึงแนวทางของบริษัทหากในอนาคตมีการออกกฎหมายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ที่กระทบธุรกิจการให้สินเชื่อรถยนต์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า ที่ผ่านมา บริษัทได้เข้าเป็นพันธมิตรกับผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ซึ่งกระทบสิ่งแวดล้อมน้อยกว่า เพื่อตอบสนองความสนใจของประชาชนในรถยนต์กลุ่มนี้ โดยบริษัท มีส่วนแบ่งสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ (Penetration Rate) สูงถึงร้อยละ 20 ของยอดขายรถยนต์ EV ทั้งหมด ส่วนการขยายตัว ในอนาคตขึ้นกับการสนับสนุนจากภาครัฐในเรื่องโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure) ของสถานีชาร์จรถไฟฟ้า (EV Charger) เทคโนโลยีแบตเตอรี่สำหรับรถยนต์ EV ตลอดจนตลาดสำหรับรถยนต์ EV มือสอง ซึ่งบริษัทยังคงติดตามข้อมูลอย่างใกล้ชิด เพื่อนำมาปรับโมเดลความเสี่ยงให้เหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	405,767,352	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	356,002	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

**ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยบริษัทได้จัดส่งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว และขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ฯ เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ฯ ระบุว่ารายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทวงม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซึ่งแจ้งรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซึ่งแจ้งรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	265,414
หนี้สินรวม	222,624
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	42,791
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,224
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.02

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น แสดงความพอใจกับผลประกอบการของบริษัท และแนะนำให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการแปรผันตามการเติบโตของธุรกิจเพื่อจูงใจกรรมการ

ประธานกรรมการชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ ายค่าตอบแทนให้กรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม เป็นอัตราคงที่ เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ภายใต้หลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) ของกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการอิสระที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสเป็นธรรม และไม่เอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการศึกษาแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมและเห็นว่าหลายแห่งมีการจ่ายค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลประกอบการ บริษัทขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำและจะรับไปพิจารณาเพิ่มเติมต่อไป

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามสอบถามเกี่ยวกับการบริหารต้นทุน ซึ่งมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นในปี 2565

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไฟแนนเชียลฯ ชี้แจงว่า ต้นทุนหลักของทีเอสไฟแนนเชียลฯ ประกอบด้วยต้นทุนจากเงินฝากหรือหุ้นกู้ ต้นทุนดำเนินการ และต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) ได้แก่ การตั้งสำรองหนี้เสียและรองรับความไม่แน่นอน โดยระหว่างสถานการณ์โควิดในปี 2564 บริษัทได้ตั้งสำรองอย่างระมัดระวังไว้ในระดับสูงแล้ว ส่งผลให้ในปี 2565 ต้นทุนด้านความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อระดับลงมาพอสมควร และมีอัตราการเติบโตของกำไรที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2564

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงมุมมองและแนวทางของบริษัทในการแก้ไขปัญหากรณีลูกค้าทิ้งรถยนต์ EV เนื่องจากแบตเตอรี่มีราคาสูง กรณีศาลฎีกามีแนววินิจฉัยให้ลูกค้าไม่ต้องรับผิดชอบส่วนต่างจากการขายหากชำระหนี้ที่ค้างแล้วคืนรถยนต์คืนนั้นแก่ธนาคาร และกรณีหากทางการมีมาตรการบังคับให้รถลูกค้าบางประเภทเพื่อลดปัญหาหนี้เสียหรืออาชญากรรม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไฟแนนเชียลฯ ชี้แจงว่า กรณีปัญหารถยนต์ EV บริษัทได้ปรึกษากับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ EV ให้ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่เพื่อเสริมความคุ้มครองในส่วนที่ประกันภัยรถยนต์ทั่วไปไม่คุ้มครองในวงเงินประกันที่มีอยู่เดิม หรือ Gap Insurance ซึ่งจะช่วยปิดความเสี่ยงให้ลูกค้าจนเป็นที่นิยมเป็นอย่างมาก สำหรับแนววินิจฉัยของศาลฎีกา แม้ว่าสัญญาเช่าซื้อจะเลิกต่อกันเมื่อลูกค้าคืนรถยนต์ ทำให้ธนาคารต้องแบกรับส่วนต่าง แต่ธนาคารก็ยังคงมีสิทธิเรียกร้องค่าขาดประโยชน์ในช่วงที่ลูกค้าครอบครองรถยนต์นั้น ซึ่งช่วยบรรเทาความสูญเสียได้บ้าง ทั้งนี้ ทีเอสไฟแนนเชียลฯ ประสบการณ์จากการนำมาตรการคืนรถจบหนี้มาช่วยลูกค้าในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ทำให้สามารถบริหารจัดการหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ได้ดี โดยมีความสูญเสียอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และขอเรียนว่าทีเอสไฟแนนเชียลฯ ยึดหลักอัตราผลตอบแทนที่มีการปรับค่าความเสี่ยง (Risk-adjusted Return) และใช้โมเดลความเสี่ยงในการปรับตัว โดยมีการนำพฤติกรรมลูกค้า รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นสอบถาม มาร่วมประกอบการพิจารณารับสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง และตั้งสำรองระหว่างที่ลูกค้าผ่อนชำระ เพื่อให้มีเงินสำรองที่เพียงพอ

ดร. นที นาคธนสุกาญจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเหตุผลที่อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงในปี 2565

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไฟแนนเชียลฯ ชี้แจงว่า ผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่ลดลงเป็นผลมาจากภาวะตลาดหุ้นที่ผันผวนทั่วโลกในรอบปีที่ผ่านมา

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามแนวทางการบริหารค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ และกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้ของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) เป็นค่าใช้จ่ายปกติของธุรกิจธนาคาร เพื่อรองรับหนี้สูญของสินเชื่อที่ปล่อยไป ซึ่งจะสอดคล้องและผันแปรไปกับระดับของ NPL และข้อมูลเฉพาะ (Profile) ของสินเชื่อ บริษัทเน้นการปล่อยสินเชื่อด้วยหลักการที่รัดกุมและมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง รวมถึงมีโมเดลบริหารจัดการความเสี่ยงที่บูรณาการสำหรับประเมินและติดตามเพื่อให้ทราบอยู่เสมอว่าธุรกิจดำเนินอยู่ในทิศทางเหมาะสม และมีระดับการตั้งสำรองที่เพียงพอ

ในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทมีเงินลงทุนลักษณะนี้น้อยมาก เพียงร้อยละ 1-2 ของงบดุล และมีอายุคงเหลือของสัญญาที่ค่อนข้างสั้นไม่เกิน 1-2 ปี และเมื่อมีกำไร/ขาดทุนจะบันทึกเข้าที่งบการเงินทันที

นายดิศักดิ์ ชัยสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงมุมมองของบริษัทเกี่ยวกับเทคโนโลยีในรูปแบบใหม่ๆ ที่สร้างความเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ (Technology Disruption) ในการปล่อยสินเชื่อ เช่น การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่า บริษัทมีคณะทำงานศึกษาความเหมาะสมของเทคโนโลยีใหม่ๆ ทั้งในแง่พฤติกรรมผู้บริโภคและความคุ้มค่าทางการเงิน เพื่อนำมาประยุกต์ในการให้บริการ โดยเทคโนโลยี AI น่าจะมีส่วนช่วยเสริมศักยภาพในการดำเนินธุรกิจมากกว่าเป็นอุปสรรค ทั้งนี้ บริษัทได้นำโปรแกรมหุ่นยนต์ที่เลียนแบบพฤติกรรมของมนุษย์ (Robotic Process Automation: RPA) มาสนับสนุนกระบวนการทำงานในหลายจุด ซึ่งช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี

นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล ซึ่งได้อัตราผลตอบแทนต่ำ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นในปี 2565 เพราะธุรกิจธนาคารต้องดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	406,128,754	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	500	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

### ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 7,224,539,528 บาท เพิ่มขึ้น 439,546,726 บาท จากปี 2564 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2565 จำนวน 7,224,078,458 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวน



ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2565 บริษัทไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัท มีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2565 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)	
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	6,673,993,543
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564	(5,724,602,527)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2565	5,746,208,965
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	20,819,599
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>6,716,419,581</b>

บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 6,716,419,581 บาท โดยได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว บริษัทพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ณ สิ้นปี 2565 เงินกองทุนของกลุ่มทีสโกลอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.1 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอเพื่อสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต โดยจัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากงบการเงินรวม จำนวน 1,019,395,739 บาท เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 84.4 ของการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 24 เมษายน 2566 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากงบการเงินรวม จำนวน 1,019,395,739 บาท เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโกลกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และการจ่ายปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	406,126,354	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	2,900	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

#### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาวรัตนา จาละ หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2566 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2566 กำหนดจำนวนรวมไม่เกิน 10,730,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทไม่เกิน 770,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโกทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,960,000 บาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.8 หรือ 200,000 บาท เป็นผลจากการลดลงของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก จำกัด และ บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2566 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 จำนวนไม่เกิน 770,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายสถาพร โคธีรานุกษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของบริษัทที่อยู่ในต่างประเทศ และผลกระทบต่อค่าสอบบัญชีจากการนำ RPA มาใช้ในการบริหารงาน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก ชี้แจงว่า กลุ่มทีเอสโกไม่มีบริษัทที่ดำเนินการในต่างประเทศ สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีนี้ ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้กลั่นกรองพิจารณาความเหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงาน

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งในลักษณะเดียวกับกลุ่มธนาคารใหญ่แห่งหนึ่งหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ซึ่งแจ้งว่า กลุ่มทีสโก้ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างตั้งแต่ปี 2551 จากเดิมที่มี ฐานะการเป็นบริษัทแม่ เป็นจัดตั้งบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งขึ้นเป็นบริษัทแม่แทน โดยบริษัทในกลุ่มมีเพียงธุรกิจการเงิน ยังไม่ได้มุ่งเน้นบริษัทที่เป็นเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: Fin Tech)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนด ค่าตอบแทนสำหรับปี 2566

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	404,365,183	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5645
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,768,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4354
งดออกเสียง	จำนวน	6,600	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

#### ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 ซึ่งคุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่ได้พิจารณา จำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	405,548,738	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8639
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	552,635	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1360
งดออกเสียง	จำนวน	46,110	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

จากนั้น เลขาธิการบริษัทชี้แจงว่า ข้อบังคับบริษัท ข้อ 23 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ

หลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิม 13 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยพิจารณาว่าเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรนก                             | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายบา หยุ่ม เล                              | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายสถิตย์ อ่องมณี                           | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นายกนิช บุญยัษฐิติ                          | กรรมการอิสระ               |
| 6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ                    | กรรมการอิสระ               |
| 7. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม                    | กรรมการอิสระ               |
| 8. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร        | กรรมการอิสระ               |

9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 13 ท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายสถาพร โคธิรานุกฤษ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านอายุและสุขภาพในหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ผลกระทบต่องานราชการหากมีการพิจารณากรรมการที่มาจากหน่วยงานราชการ และอำนาจคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทย่อย

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบกลับเข้าห้องประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม และออกจากที่ประชุมเมื่อการสอบถามเสร็จสิ้น

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ชี้แจงว่า บริษัทสรรหากรรมการโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความรู้ความสามารถ สำหรับปัจจัยด้านอายุและสุขภาพยังไม่มีกำหนดเป็นหลักเกณฑ์ตายตัว ปัจจุบันบริษัทมีกรรมการบางท่านที่มาจากสถาบันศึกษาและอดีตข้าราชการซึ่งพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบกับงานแต่อย่างใด

เลขานุการบริษัทชี้แจงเพิ่มเติมว่า การแต่งตั้งกรรมการของบริษัทย่อยเป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทซึ่งได้มอบอำนาจบางส่วนให้คณะกรรมการบริหารสำหรับกรณีบริษัทย่อยที่ไม่ได้ถูกกำกับโดยหน่วยงานทางการ

นายบาซัน ภูมาร์ คูการ์ สอบถามถึงการฝึกอบรมของกรรมการและผู้บริหารในหลักสูตรที่จะช่วยเสริมความสามารถในการแข่งขันหรือทักษะการจัดการต่างๆ นอกเหนือจากหลักสูตรของทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institution of Directors: IOD)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงว่า บริษัทได้คัดเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติอย่างเหมาะสม และเชื่อมั่นว่าความรู้ความสามารถที่ท่านมี เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทยังเปิดโอกาสให้กรรมการได้พัฒนาความรู้ที่ทันสมัยเพิ่มเติมจากหลักสูตรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งโดยเทคโนโลยีปัจจุบันสามารถกระทำได้ไม่ยาก

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

1.	นายปลิว มังกรนวก	420,921,370	เสียง
2.	นายบำ หยุ่ม เล	409,186,080	เสียง
3.	รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์	382,367,550	เสียง
4.	นายสฤติย์ อ่องมณี	369,995,250	เสียง
5.	นายกนิช บุญยัษฐิติ	389,962,572	เสียง
6.	นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	357,988,222	เสียง
7.	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	388,288,840	เสียง
8.	รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	390,953,722	เสียง
9.	รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	390,953,722	เสียง
10.	นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	418,321,851	เสียง
11.	นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	385,842,351	เสียง
12.	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	437,119,211	เสียง
13.	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	402,850,451	เสียง

#### ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทบวงค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงานความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่สามารถทำให้กับบริษัทได้

กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทีเอสไอที่มีได้เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 แล้วจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการให้เหมาะสมกับภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมิได้มีการปรับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นระยะเวลาพอสมควรแล้ว โดยเสนอปรับเพิ่มจากอัตราปัจจุบันในร้อยละ 8-25 และหลังจากการปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทโดยรวมจะเพิ่มขึ้นจากปัจจุบันประมาณร้อยละ 15

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2566 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

1. ปรับค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท

2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 70,000 บาท และกรรมการได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท

3. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 65,000 บาท และสมาชิกของทุกคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท

ทั้งนี้ อัตราที่ปรับเพิ่มขึ้นให้แก่ประธานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ สูงกว่าคณะกรรมการชุดย่อยอื่น เนื่องจากภาระงานที่มากขึ้นและมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนคณะกรรมการดูแลกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การควบคุมภายใน และการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการทำธุรกรรมที่สำคัญทั้งหมด

4. ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม/หรือประกันสุขภาพ/หรือประกันภัยการเดินทางตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2566			
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)	เบี้ยประชุม	เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
<b>คณะกรรมการ</b>						
ประธาน	240,000	60,000	260,000	8	70,000	17
กรรมการ	50,000	50,000	60,000	20	55,000	10
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	75,000	25
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	65,000	8
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</b>						
ประธาน	ไม่มี	60,000	ไม่มี	ไม่มี	65,000	8
กรรมการ	ไม่มี	50,000	ไม่มี	ไม่มี	55,000	10

■ **คำตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน**

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับประกันภัยความรับผิดของกรรมการและวงเงินคุ้มครองว่าครอบคลุมความเสียหายจากการอนุมัติสินเชื่อหรือไม่

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ประกันภัยความรับผิดของกรรมการเป็นการทำประกันต่อความสูญเสียหรือเสียหายจากความรับผิดทางอาชญาในการบริหารจัดการ โดยกลุ่มทีเอสไอทำประกันดังกล่าวคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่ ในวงเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ประกันความรับผิดเป็นการทำประกันในลักษณะที่คุ้มครองกรณีที่มีการดำเนินงานอาจทำให้เกิดความเสี่ยงจากคดีความทางกฎหมายซึ่งไม่ครอบคลุมถึงความเสียหายจากการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ทั้งนี้ ความคุ้มครองของกรมธรรม์จะมีรายละเอียดตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลที่บริษัทเสนอปรับคำตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกลับเข้าห้องประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม และออกจากที่ประชุมเมื่อการสอบถามเสร็จสิ้น

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงว่า บริษัทได้ศึกษาและปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของ IOD ที่ให้จ่ายคำตอบแทนแก่กรรมการอย่างเหมาะสมกับความรู้ความสามารถและประโยชน์ที่ทำให้แก่บริษัท ซึ่งอัตราคำตอบแทนที่บริษัทจ่ายให้แก่กรรมการในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรมเดียวกันมาก และไม่ได้ปรับมาเป็นระยะเวลาพอสมควรแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	403,009,454	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2285
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	130,940	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0322
งดออกเสียง	จำนวน	3,002,389	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7392
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป พร้อมกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และดำเนินการประชุมในระเบียบวาระถัดไป



## ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท โดยขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด

เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้ข้อบังคับเป็นไปตามการแก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 (“พรบ.บริษัทมหาชน”) ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเกี่ยวกับการพิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการ การมอบฉันทะ ตลอดจนวิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสารด้วยวิธีการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้นั้น

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอก่อนของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท โดยเพิ่มข้อบังคับ ข้อ 4 ข้อ 17 และแก้ไขข้อ 18 ข้อ 23 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 40 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 ที่ได้มีแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงแก้ไขลำดับข้อบังคับ ข้อ 5 ถึง ข้อ 40 และให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดๆ ตามคำแนะนำความเห็นหรือคำสั่งของนายทะเบียน หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การจดทะเบียนสำเร็จลุล่วง ปราบกฎข้อบังคับที่แก้ไขเป็นดังนี้

### ข้อ 4. วิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสาร

ในกรณีนี้ที่ข้อบังคับนี้กำหนดให้มีหน้าที่บอกกล่าวเตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใดๆ เกี่ยวกับบริษัทให้กับบุคคลอื่น หรือประชาชนทราบโดยทางหนังสือพิมพ์ คณะกรรมการอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้

ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายหรือข้อบังคับนี้ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

### ข้อ 17. วิธีจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นนั้น นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว คณะกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

### ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสาร ทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

### ข้อ 23. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ซึ่งอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 31. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะต้องประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน โดยวัน เวลา และสถานที่ประชุมดังว่านี้ให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดเป็นครั้งคราว โดยอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ หรือเมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ หากประธานกรรมการไม่ดำเนินการภายในกำหนดระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวก็ได้

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

ข้อ 32. หนังสือนัดประชุม

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการทุกคน ตามตำบลสถานที่อยู่ที่ปรากฏในทะเบียนกรรมการของบริษัท ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งแก่ตัวกรรมการผู้นั้นโดยตรง หรือโดยทางโทรเลข หรือโทรพิมพ์ หรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

ข้อ 40. เงินปันผล วรรค 4

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	405,933,083	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9483
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	161,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0397
งดออกเสียง	จำนวน	48,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0118
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

และให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดๆ ตามคำแนะนำ ความเห็นหรือคำสั่งของนายทะเบียน หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การจดทะเบียนสำเร็จลุล่วง

## ระเบียบวาระที่ 8    ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงโอกาสในการนำบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในอนาคต ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า บริษัทยังไม่มีนโยบายนำบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ปัจจุบันกลุ่มทีเอสไอเน้นการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม เพื่อกำหนดทิศทางเป็นแนวทางเดียวกัน และกระจายธุรกิจให้มีรายได้ที่มั่นคง สามารถตั้งศักยภาพของทุกบริษัทในกลุ่มมาช่วยเกื้อกูลธุรกิจ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในภาพรวม

นายสิทธิโชค นฤวนิธิย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ เช่น วิกฤตธนาคารพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกาและภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอยที่มีต่อประเทศไทย

นายไพบุลย์ นลินทรางกูร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ชี้แจงว่า ตามมุมมองของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund: IMF) เศรษฐกิจโลกในปีนี้เป็นเพียงชะลุดตัวกว่าในปีที่ผ่านมาเล็กน้อย ไม่ได้เป็นภาวะเศรษฐกิจถดถอยแต่อย่างใด โดยชะลุดตัวมากในระบบเศรษฐกิจของประเทศที่พัฒนาแล้ว จากการเพิ่มขึ้นของเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นผลกระทบในช่วงระยะเวลาสั้นๆ ขณะที่ระบบเศรษฐกิจของตลาดเกิดใหม่ รวมถึงประเทศไทยจะค่อนข้างได้รับผลกระทบน้อยกว่า เพราะอัตราเงินเฟ้อไม่มาก แต่อาจจะมีผลกระทบในเรื่องการส่งออกบ้าง

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามผลกระทบต่อกรดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอจากวิกฤตธนาคารพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรป และผลกระทบต่อภาพรวมตลาดหากราคาหุ้นทีเอสไอสูงขึ้นถึงระดับพันบาทเหมือนหลักทรัพย์ตัวหนึ่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า ลักษณะโมเดลธุรกิจของธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรปที่ประสบปัญหาค่อนข้างแตกต่างจากธนาคารในประเทศไทยที่ได้รับการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จึงค่อนข้างยากที่ธนาคารจะนำเงินไปลงทุนในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูง เช่น เหรียญคริปโต (Crypto Coin) ธุรกิจสตาร์ทอัพ (Start-up) ใน Fin Tech ประกอบกับสภาพคล่องในระบบมีมาก และเงินลงทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่ต่ำ จึงมองว่าระบบธนาคารของประเทศไทยยังมีความมั่นคงอยู่ สำหรับธนาคารทีเอสไอนั้นมีโมเดลธุรกิจที่ชัดเจนและมุ่งเน้นเฉพาะในเรื่องที่เรามีความเชี่ยวชาญ เช่น กลุ่มธุรกิจพลังงาน กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถยนต์ ในส่วนของราคาหุ้นของบริษัท เนื่องจากบริษัทเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งถูกกำกับโดยหน่วยงานทางการในเรื่องสัดส่วนของการถือครองหุ้น และผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นนักลงทุนประเภทสถาบัน จึงมีความเป็นไปได้น้อยมากที่จะสามารถสร้างราคาหุ้นขึ้นไปแตะระดับพันบาทแบบหลักทรัพย์ที่กล่าวถึง

นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเป้าหมายของผู้บริหารสำหรับธุรกิจสมหวังในปี 2566 และธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า หลังจากสถานการณ์โควิด-19 ชะลุดตัวลง บริษัทเห็นโอกาสทางเศรษฐกิจว่าลูกค้าน่าจะมีความต้องการแหล่งเงินทุนมากขึ้น และตั้งเป้าหมายที่จะขยายสินเชื่อที่มีรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์เป็นหลักประกันซึ่งกลุ่มทีเอสไอมีความเชี่ยวชาญ เพื่อกระจายเงินทุนเข้าสู่ระบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับลูกค้าระดับฐานรากให้มากยิ่งขึ้น โดยเร่งเปิดสาขาสมหวังในภูมิภาคเพิ่มเป็น 450 แห่ง และมีเป้าหมายที่จะขยายเพิ่มในระดับอำเภอทั่วประเทศ ตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไป

สำหรับธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม นอกจากธุรกิจกลุ่มตลาดทุนที่คาดว่าจะฟื้นตัวในปีนี้อาจมีกำไร ธุรกิจนายหน้าประกันภัยก็เป็นธุรกิจหลักที่สามารถเติบโตไปกับการขยายตัวของสินเชื่อได้ รวมถึงผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต

ประกันสุขภาพ และผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการวางแผนเกษียณ ที่ลูกค้าให้ความสนใจมากขึ้นสอดคล้องกับแนวโน้มสภาพสังคมที่เปลี่ยนไปเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society)

นายติศักดิ์ ชัยสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความคิดเห็นของบริษัทเกี่ยวกับธนาคารเสมือนจริง (Virtual Bank) ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์รูปแบบใหม่ที่ไม่มีสาขา โดยให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แสดงความคิดเห็นว่า ธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันสามารถดำเนินธุรกิจได้ไม่แตกต่างจาก Virtual Bank ซึ่งผู้ประกอบการจำนวนมากส่วนใหญ่เป็นบริษัทร่วมทุนหรือบริษัทลูกของธนาคาร ธุรกิจหลักของ Virtual Bank จะเน้นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบ (Unserved and Underserved) อันเป็นกลุ่มเป้าหมายที่แตกต่างจากกลุ่มทีเอสไอที่ยังไม่มีนโยบายทำธุรกิจนี้ เนื่องจากอัตราส่วนหนี้ครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่สูงมาก อย่างไรก็ตาม การดำเนินธุรกิจของ Virtual Bank อาจมีผลกระทบต่อการแข่งขันบ้างแม้จะไม่มาก ซึ่งบริษัทจะติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

นายสุรยา สุพันธ์วิณิช ผู้ถือหุ้น กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานที่ดี และสอบถามในแง่ความยั่งยืน อัตราการจ่ายปันผลที่สูงนี้ได้สำรองกำไรไว้สำหรับการขยายธุรกิจหรือไม่ และสาเหตุที่บริษัทมีอัตราภาษีต่ำ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า กลุ่มทีเอสไอให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า สำหรับการดำเนินงาน กลุ่มทีเอสไอได้ประเมินสภาพแวดล้อมและปรับตัวอยู่ตลอดเวลาเพื่อควบคุมผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น กระจายฐานสินเชื่อสู่ธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ทำให้สามารถรักษาอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับที่สามารถทำธุรกิจได้ดี แม้จะจ่ายปันผลในระดับที่สูงต่อเนื่องมาตลอด เมื่อเทียบกับนโยบายที่กำหนดให้จ่ายเงินปันผลเพียงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า อัตราภาษีถูกคำนวณขึ้นตามข้อมูลจริงทั้งนี้ในส่วนของบริษัทแม้จะมีอัตราภาษีที่ต่ำกว่า ซึ่งเป็นไปตามสัดส่วนที่มาของกำไรของบริษัท

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแนวทางป้องกันและปราบปรามมิฉ้อฉลที่พบกรณีบัญชีม้า การสูญหายของเงินในบัญชีลูกค้า รวมถึงการหลอกลวงโดยแอบอ้างชื่อทีเอสไอ

นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ ชี้แจงว่าธนาคารมีขั้นตอนการเปิดบัญชีเงินฝาก และกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ที่เข้มงวด อีกทั้งบัญชีเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent (กลุ่มคนที่จบการศึกษาในระดับอุดมศึกษาขึ้นไป มีรายได้และกำลังในการซื้อสูง มีการออมและการลงทุนที่ต่อเนื่อง) ทำให้มีโอกาสน้อยที่มีฉ้อฉลที่จะมาเปิดบัญชีกับธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการตรวจสอบรายการผิดปกติอย่างสม่ำเสมอ และดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีม้าตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอีกด้วย

นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความแตกต่างของธุรกิจสมหวังจากคู่แข่ง และเหตุผลที่บริษัทไม่ต้องการนำบริษัทลูกเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า แปรนตร์ธุรกิจสมหวังเป็นเหมือนสำนักอำนวยการสินเชื่อที่อนุมัติสินเชื่อรถจักรยานยนต์บันทึกรายการเข้าบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ส่วนสินเชื่อรถยนต์จะบันทึกรายการเข้าธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีข้อได้เปรียบเหนือคู่แข่งในด้านความน่าเชื่อถือและการบริหารต้นทุน ส่วนสาเหตุที่บริษัทไม่นำบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นั้น เพราะเล็งเห็นว่าการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มและการกระจายแหล่งรายได้ของกลุ่มเป็นประโยชน์ต่อทีเอสไอในระยะยาว จึงพิจารณาว่ายังไม่มีมีความจำเป็นที่จะต้องนำบริษัทลูกเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามถึงโอกาสที่ทีเอสไอจะจ่ายปันผลปีละ 2 ครั้ง

ประธานคณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาและชี้แจงว่า นโยบายการจ่ายปันผลขึ้นกับสถานการณ์ในแต่ละปีโดยต้อง  
ดูความเหมาะสมในหลายปัจจัย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่ออำนวยความสะดวกแก่  
ผู้ถือหุ้น บริษัทจะรวบรวมคำถามและคำตอบที่ได้รับจากที่ประชุมไว้ในเอกสารแนบท้ายของรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านทางเว็บไซต์ของ  
บริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับ  
รายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาประชุมและเสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และ  
กล่าวปิดประชุมเวลา 18:00 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สรุปคำถามและคำตอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
1.	แนวทางของบริษัทหากในอนาคตมีการออกกฎหมายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมที่กระทบธุรกิจการให้สินเชื่อรถยนต์	ที่ผ่านมา บริษัทได้เข้าเป็นพันธมิตรกับผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ซึ่งกระทบสิ่งแวดล้อมน้อยกว่า เพื่อตอบสนองความสนใจของประชาชนในรถยนต์กลุ่มนี้ โดยบริษัทมีส่วนแบ่งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Penetration Rate) สูงถึงร้อยละ 20 ของยอดขายรถยนต์ EV ทั้งหมด ส่วนการขยายตัวในอนาคตขึ้นกับการสนับสนุนจากภาครัฐในเรื่องโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure) ของสถานีชาร์จรถไฟฟ้า (EV Charger) เทคโนโลยีแบตเตอรี่สำหรับรถยนต์ EV ตลอดจนตลาดสำหรับรถยนต์ EV มือสอง ซึ่งบริษัทยังคงติดตามข้อมูลอย่างใกล้ชิดเพื่อนำมาปรับโมเดลความเสี่ยงให้เหมาะสม
2.	แนะนำให้กำหนดคำตอบแทนกรรมการแปรผันตามการเติบโตของธุรกิจเพื่อจูงใจกรรมการ	ปัจจุบันบริษัทจ่ายค่าตอบแทนในกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม เป็นอัตราคงที่เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้หลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) ของกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการอิสระที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสเป็นธรรม และไม่เอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการศึกษาแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมและเห็นว่าหลายแห่งมีการจ่ายค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลประกอบการ บริษัทขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำและจะรับไปพิจารณาเพิ่มเติมต่อไป
3.	สอบถามเกี่ยวกับการบริหารต้นทุน ซึ่งมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นในปี 2565	ต้นทุนหลักของทีสโก้ประกอบด้วยต้นทุนจากเงินฝากหรือหนี้กู้ยืม ต้นทุนดำเนินการ และต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) ได้แก่ การตั้งสำรองหนี้เสียและรองรับความไม่แน่นอน โดยระหว่างสถานการณ์โควิดในปี 2564 บริษัทได้ตั้งสำรองอย่างระมัดระวังไว้ในระดับสูงแล้ว ส่งผลให้ในปี 2565 ต้นทุนด้านความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อลดระดับลงมาพอสมควร และมีอัตราการเติบโตของกำไรที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2564

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
4.	<p>สอบถามถึงมุมมองและแนวทางของบริษัทในการแก้ไขปัญหารถยนต์ลูกค้าทิ้งรถยนต์ EV เนื่องจากแบตเตอรี่มีราคาสูง กรณีศาลฎีกามีแนววินิจฉัยให้ลูกค้าไม่ต้องรับผิดชอบส่วนต่างจากการขาย หากชำระหนี้ที่ค้างแล้วคืนรถยนต์คันนั้นแก่ธนาคาร และกรณีหากทางการมีมาตรการบังคับให้รถของลูกค้าบางประเภทเพื่อลดปัญหาหนี้เสียหรืออาชญากรรม</p>	<p>กรณีปัญหารถยนต์ EV บริษัทได้ปรึกษากับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ EV ให้ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่เพื่อเสริมความคุ้มครองในส่วนที่ประกันภัยรถยนต์ทั่วไปไม่คุ้มครองในวงเงินประกันที่มีอยู่เดิม หรือ Gap Insurance ซึ่งจะช่วยปิดความเสี่ยงให้ลูกค้าจนเป็นที่นิยมเป็นอย่างมาก สำหรับแนววินิจฉัยของศาลฎีกา แม้ว่าสัญญาเช่าซื้อจะเลิกต่อกันเมื่อลูกค้าคืนรถยนต์ ทำให้ธนาคารต้องแบกรับส่วนต่าง แต่ธนาคารก็ยังคงมีสิทธิเรียกวงค่าขาดประโยชน์ในช่วงที่ลูกค้าครอบครองรถยนต์นั้น ซึ่งช่วยบรรเทาความสูญเสียได้บ้าง ทั้งนี้ ทีเอสไอมีประสบการณ์จากการนำมาตรการคืนรถจบหนี้มาช่วยลูกค้าในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ทำให้สามารถบริหารจัดการหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ได้ดี โดยมีความสูญเสียอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และขอเรียนว่าทีเอสไอยึดหลักอัตราผลตอบแทนที่มีการปรับค่าความเสี่ยง (Risk-adjusted Return) และใช้โมเดลความเสี่ยงในการปรับตัว โดยมีการนำพฤติกรรมลูกค้า รวมถึงปัจจัยต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นสอบถาม มาร่วมประกอบการพิจารณาปรับสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง และตั้งสำรองระหว่างที่ลูกค้าผ่อนชำระ เพื่อให้มีเงินสำรองที่เพียงพอ</p>
5.	<p>เหตุผลที่อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงในปี 2565</p>	<p>ผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่ลดลงเป็นผลจากภาวะตลาดหุ้นที่ผันผวนทั่วโลกในรอบปีที่ผ่านมา</p>
6.	<p>แนวทางการบริหารค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ และกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้ของเงินลงทุนระยะยาวในไตรมาสหนี้</p>	<p>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) เป็นค่าใช้จ่ายปกติของธุรกิจธนาคาร เพื่อรองรับหนี้สูญของสินเชื่อที่ปล่อยไป ซึ่งจะสอดคล้องและผันแปรไปกับระดับของ NPL และข้อมูลเฉพาะ (Profile) ของสินเชื่อ บริษัทเน้นการปล่อยสินเชื่อด้วยหลักการที่รัดกุมและมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง รวมถึงมีโมเดลบริหารจัดการความเสี่ยงที่บูรณาการ สำหรับประเมินและติดตามเพื่อให้ทราบอยู่เสมอว่าธุรกิจดำเนินอยู่ในทิศทางเหมาะสม และมีระดับการตั้งสำรองที่เพียงพอ ในส่วนของเงินลงทุนในไตรมาสหนี้ บริษัทมีเงินลงทุนลักษณะนี้น้อยมาก เพียงร้อยละ 1-2 ของงบดุล และมีอายุคงเหลือของสัญญาที่ค่อนข้างสั้น</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		ไม่เกิน 1-2 ปี และเมื่อมีกำไร/ขาดทุนจะบันทึกเข้าที่งบการเงินทันที
7.	สอบถามถึงมุมมองของบริษัทเกี่ยวกับเทคโนโลยีในรูปแบบใหม่ๆ ที่สร้างความเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ (Technology Disruption) ในการปล่อยสินเชื่อ เช่น การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)	บริษัทมีคณะทำงานศึกษาความเหมาะสมของเทคโนโลยีใหม่ๆ ทั้งในแง่พฤติกรรมผู้บริโภคและความคุ้มค่าทางการเงิน เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ในการให้บริการ โดยเทคโนโลยี AI น่าจะมีส่วนช่วยเสริมศักยภาพในการดำเนินธุรกิจมากกว่าเป็นอุปสรรค ทั้งนี้ บริษัทได้นำโปรแกรมหุ่นยนต์ที่เลียนแบบพฤติกรรมของมนุษย์ (Robotic Process Automation: RPA) มาสนับสนุนกระบวนการทำงานในหลายจุด ซึ่งช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี
8.	สอบถามเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล ซึ่งได้อัตราผลตอบแทนต่ำ	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นในปี 2565 เพราะธุรกิจธนาคารต้องดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
9.	สอบถามเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของบริษัทที่อยู่ในต่างประเทศ และผลกระทบต่อค่าสอบบัญชีจากการนำ RPA มาใช้ในการบริหารงาน	กลุ่มทีสโก้ไม่มีบริษัทที่ดำเนินการในต่างประเทศ สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีนี้ ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้กลั่นกรองพิจารณาความเหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงาน
10.	บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งในลักษณะเดียวกับกลุ่มธนาคารใหญ่แห่งหนึ่งหรือไม่	กลุ่มทีสโก้ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างตั้งตั้งแต่ปี 2551 จากเดิมที่มีธนาคารเป็นบริษัทแม่ เป็นจัดตั้งบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งขึ้นเป็นบริษัทแม่แทน โดยบริษัทในกลุ่มมีเพียงธุรกิจการเงิน ยังไม่ได้มุ่งเน้นบริษัทที่เป็นเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: Fin Tech)
11.	สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านอายุและสุขภาพในหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ผลกระทบต่องานราชการหากมีการพิจารณากรรมการที่มาจากราชการ และอำนาจคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทย่อย	บริษัทสรรหากรรมการโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความรู้ความสามารถ สำหรับปัจจัยด้านอายุและสุขภาพ ยังไม่มีการกำหนดเป็นหลักเกณฑ์ตายตัว ปัจจุบันบริษัทมีกรรมการบางท่านที่มาจากสถาบันศึกษาและอดีตข้าราชการซึ่งพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อการทำงานแต่อย่างใด การแต่งตั้งกรรมการของบริษัทย่อยเป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทซึ่งได้มอบอำนาจบางส่วนให้คณะกรรมการบริหารสำหรับกรณีบริษัทย่อยที่ไม่ได้ถูกกำกับโดยหน่วยงานทางการ
12.	การฝึกอบรมของกรรมการและผู้บริหารในหลักสูตรที่จะช่วยเสริมความสามารถในการแข่งขันหรือทักษะ	บริษัทได้คัดเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติอย่างระมัดระวัง และเชื่อมั่นว่าความรู้ความสามารถที่ท่านมี เหมาะสมกับ



ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
	การจัดการต่างๆ นอกเหนือจากหลักสูตรของทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institution of Directors: IOD)	การดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างไรก็ดี บริษัทยังเปิดโอกาสให้กรรมการได้พัฒนาความรู้ที่ทันสมัยเพิ่มเติมจากหลักสูตรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งโดยเทคโนโลยีปัจจุบันสามารถกระทำได้ไม่ยาก
13.	ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและวงเงินคุ้มครองวงครอบคลุมความเสียหายจากการอนุมัติสินเชื่อหรือไม่	ประกันภัยความรับผิดของกรรมการเป็นการทำประกันต่อความสูญเสียหรือเสียหายจากความรับผิดทางอาชีพในการบริหารจัดการ โดยกลุ่มทีเอสไอทำประกันดังกล่าวคุ้มครองกรรมการและเจ้าหน้าที่ ในวงเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ประกันความรับผิดเป็นการทำประกันในลักษณะที่คุ้มครองกรณีที่การดำเนินงานอาจทำให้เกิดความเสี่ยงจากคดีความทางกฎหมาย ซึ่งไม่ครอบคลุมถึงความเสียหายจากการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ทั้งนี้ ความคุ้มครองของกรมธรรม์จะมีรายละเอียดตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด
14.	เหตุผลที่บริษัทเสนอปรับค่าตอบแทนกรรมการ	บริษัทได้ศึกษาและปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของ IOD ที่ให้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอย่างเหมาะสมกับความรู้ความสามารถและประโยชน์ที่ทำให้แก่บริษัท ซึ่งอัตราค่าตอบแทนที่บริษัทจ่ายให้แก่กรรมการในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรมเดียวกันมาก และไม่ได้ปรับมาเป็นระยะเวลาพอสมควรแล้ว
15.	โอกาสในการนำบริษัทหยอช่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในอนาคต	บริษัทยังไม่มีความหมายนำบริษัทหยอช่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ปัจจุบันกลุ่มทีเอสไอเน้นการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม เพื่อกำหนดทิศทางเป็นแนวทางเดียวกัน และกระจายธุรกิจให้มีรายได้ที่มั่นคง สามารถดึงศักยภาพของทุกบริษัทในกลุ่มมาช่วยเกื้อกูลธุรกิจ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในภาพรวม
16.	ผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ เช่น วิกฤตธนาคารพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกาและภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอยที่มีต่อประเทศไทย	ตามมุมมองของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund: IMF) เศรษฐกิจโลกในปีนี้เป็นเพียงชะลอตัวกว่าในปีที่ผ่านมาเล็กน้อย ไม่ได้เป็นภาวะเศรษฐกิจถดถอยแต่อย่างใด โดยชะลอตัวมากในระบบเศรษฐกิจของประเทศที่พัฒนาแล้ว จากการเพิ่มขึ้นของเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อในช่วงระยะเวลาสั้นๆ ขณะที่ระบบเศรษฐกิจของตลาด

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>เกิดใหม่ รวมถึงประเทศไทยจะค่อนข้างได้รับผลกระทบน้อยกว่า เพราะอัตราเงินเฟ้อไม่มาก แต่อาจจะมีผลกระทบในเรื่องการส่งออกบ้าง</p>
17.	<p>ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ จากวิกฤตธนาคารพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรป ตลอดจนผลกระทบต่อภาพรวมตลาดหาคำค่าหุ้นทีเอสไอสูงจนถึงระดับพันบาทเหมือนหลักทรัพย์ตัวหนึ่ง</p>	<p>ลักษณะโมเดลธุรกิจของธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรป</p> <p>ที่ประสบปัญหาค่อนข้างแตกต่างจากธนาคารในประเทศไทยที่ได้รับการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย จึงค่อนข้างยากที่ธนาคารจะนำเงินไปลงทุนในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูง เช่น เหรียญคริปโต (Crypto Coin) ธุรกิจสตาร์ทอัพ (Start-up) ใน Fin Tech ประกอบกับสภาพคล่องในระบบมีมาก และเงินลงทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่ต่ำ จึงมองว่าระบบธนาคารของประเทศไทยยังมีความมั่นคงอยู่ สำหรับธนาคารทีเอสไอนั้นมีโมเดลธุรกิจที่ชัดเจนและมุ่งเน้นเฉพาะในเรื่องที่เรามีความเชี่ยวชาญ เช่น กลุ่มธุรกิจพลังงาน กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์</p> <p>ในส่วนของราคาหุ้นของบริษัท เนื่องจากบริษัทเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งถูกกำกับโดยหน่วยงานทางการในเรื่องสัดส่วนของการถือครองหุ้น และผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นนักลงทุนประเภทสถาบัน จึงมีความเป็นไปได้น้อยมากที่จะสามารถสร้างราคาเงินขึ้นไปแตะระดับพันบาทแบบหลักทรัพย์ที่กล่าวถึง</p>
18.	<p>เป้าหมายของผู้บริหารสำหรับธุรกิจสมหวังในปี 2566 และธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม</p>	<p>หลังจากสถานการณ์โควิด-19 ชะลอตัวลง บริษัทเห็นโอกาสทางเศรษฐกิจว่าลูกค้าน่าจะมีความต้องการแหล่งเงินทุนมากขึ้น และตั้งเป้าหมายที่จะขยายสินเชื่อที่มีรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์เป็นหลักประกันซึ่งกลุ่มทีเอสไอมีความเชี่ยวชาญ เพื่อกระจายเงินทุนเข้าสู่ระบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับลูกค้าระดับฐานรากให้มากยิ่งขึ้น โดยเร่งเปิดสาขาสมหวังในภูมิภาคเพิ่มเป็น 450 แห่ง และมีเป้าหมายที่จะขยายเพิ่มในระดับอำเภอทั่วประเทศ ตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไป</p> <p>สำหรับธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม นอกจากธุรกิจกลุ่มตลาดทุนที่คาดว่าจะฟื้นตัวในปีนี้อาจมีกำไรไป ธุรกิจ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>นายหนาประกันภัยก็เป็นธุรกิจหลักที่สามารถเติบโตไปกับการขยายตัวของสินเชื่อได้ รวมถึงผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการวางแผนเกษียณ ที่ลูกค้าให้ความสนใจมากขึ้นสอดคล้องกับแนวโน้มสภาพสังคมที่เปลี่ยนไปเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society)</p>
19.	<p>สอบถามความคิดเห็นของบริษัทเกี่ยวกับธนาคารเสมือนจริง (Virtual Bank) ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์รูปแบบใหม่ที่ไม่มีสาขา โดยให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันสามารถดำเนินธุรกิจได้ไม่แตกต่างจาก Virtual Bank ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจนี้ส่วนใหญ่เป็นบริษัทร่วมทุนหรือบริษัทลูกของธนาคาร ธุรกิจหลักของ Virtual Bank จะเน้นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบ (Unserved and Underserved) อันเป็นกลุ่มเป้าหมายที่แตกต่างจากกลุ่มทีสโก้ที่ยังไม่มีนโยบายทำธุรกิจนี้ เนื่องจากอัตราส่วนหนี้ครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่สูงมาก อย่างไรก็ตาม การดำเนินธุรกิจของ Virtual Bank อาจมีผลกระทบด้านการแข่งขันบ้างแม้จะไม่มาก ซึ่งบริษัทจะติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด</p>
20.	<p>สอบถามในแง่ความยั่งยืน อัตราการจ่ายปันผลที่สูงนี้ได้สำรองกำไรไว้สำหรับการขยายธุรกิจหรือไม่ และสาเหตุที่บริษัทมีอัตราภาษีต่ำ</p>	<p>กลุ่มทีสโก้ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ สำหรับการดำเนินงานกลุ่มทีสโก้ได้ประเมินสภาพแวดล้อมและปรับตัวอยู่ตลอดเวลาเพื่อควบคุมผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เช่น กระจายฐานสินเชื่อสู่ธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ทำให้สามารถรักษาอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับที่สามารถทำธุรกิจได้ดี แม้จะจ่ายปันผลในระดับที่สูงต่อเนื่องมาตลอด เมื่อเทียบกับนโยบายที่กำหนดให้จ่ายเงินปันผลเพียงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50</p> <p>อัตราภาษีถูกคำนวณขึ้นตามข้อมูลจริง ทั้งนี้ในส่วนของบริษัทแม้จะมีอัตราภาษีที่ต่ำกว่า ซึ่งเป็นไปตามสัดส่วนที่มาของกำไรของบริษัท</p>
21.	<p>แนวทางป้องกันและปราบปรามมิฉ้อฉลกรณีบัญชีม้า การสูญหายของเงินในบัญชีลูกค้า รวมถึงการหลอกลวงโดยแอบอ้างชื่อทีสโก้</p>	<p>ธนาคารทีสโก้ ชี้แจงว่าธนาคารมีขั้นตอนการเปิดบัญชีเงินฝาก และกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ที่เข้มงวด อีกทั้งบัญชีเงินฝากส่วนใหญ่</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>ของธนาคารเป็นลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent (กลุ่มคนที่จบการศึกษาในระดับอุดมศึกษาขึ้นไป มีรายได้และกำลังในการซื้อสูง มีการออมและการลงทุนที่ต่อเนื่อง) ทำให้มีโอกาสน้อยที่มีจรรยาจะมาเปิดบัญชีกับธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการตรวจสอบรายการผิดปกติอย่างสม่ำเสมอ และดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีม้าตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอีกด้วย</p>
22.	<p>สอบถามถึงความแตกต่างของธุรกิจสมหวังจากคู่แข่ง และเหตุผลที่บริษัทไม่ต้องการนำบริษัทลูกเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</p>	<p>แบรนด์ธุรกิจสมหวังเป็นเหมือนสำนักอำนวยการสินเชื่อที่อนุมัติสินเชื่อรถจักรยานยนต์บันทึกรายการเข้าบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ส่วนสินเชื่อรถยนต์จะบันทึกรายการที่ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีข้อได้เปรียบเหนือคู่แข่งชั้นในแง่ความน่าเชื่อถือและการบริหารต้นทุน ส่วนสาเหตุที่บริษัทไม่นำบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นั้น เพราะเล็งเห็นว่าการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มและการกระจายแหล่งรายได้ของกลุ่มเป็นประโยชน์ต่อทีสโก้ในระยะยาว จึงพิจารณาว่ายังไม่มีความจำเป็นที่จะต้องนำบริษัทลูกเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</p>
23.	<p>สอบถามถึงโอกาสที่ทีสโก้จะจ่ายปันผลปีละ 2 ครั้ง</p>	<p>ขอรับไว้พิจารณาและชี้แจงว่า นโยบายการจ่ายปันผลขึ้นกับสถานการณ์ในแต่ละปีโดยต้องดูความเหมาะสมในหลายปัจจัย</p>