หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

วันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

		หน้า
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561	5-8
เอกสารแนบ 2	รายงานประจำปี 2561 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (OR Code) จากหนังสือเชิญประชุม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	9-10
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	11-17
เอกสารแนบ 5	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และนิยามกรรมการอิสระ	18-36
เอกสารแนบ 6	ข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ	37
เอกสารแนบ 7	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	38-39
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 9	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	40-43
เอกสารแนบ 10	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	44-45
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	46-48
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูรายงานประจำปี 2561	49
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม	50

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0 2633 6805 โทรสาร 0 2633 6818
อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์
โทรศัพท์ 0 2633 6868 โทรสาร 0 2633 6855
อีเมล ir@tisco.co.th

ที่ สลธ. 003/2562

12 เมษายน 2562

เรียน **ท่านผู้ถือหุ้น**

เรื่อง **หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. **พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2561 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

   ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 ตามเสนอ

   คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. **พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 และเอกสารแนบ 3

   ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

   คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. **พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ปรากฏในเอกสารแนบ 4

   ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

   คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินกองทุน**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,909,763,083 บาท เพิ่มขึ้น 609,206,105 บาทจากปี 2560 ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 39 การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
ศูนย์บริการลูกค้า (24 ชม.) โทรศัพท์ 02 633 6000 โทรสาร 02 633 6800 อีเมล : ContactCenter@tisco.co.th

TISCO Bank Public Company Limited
TISCO Tower, 48/2 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand
Contact Center (24 hrs.) Tel. 02 633 6000 Fax. 02 633 6800 E-Mail : ContactCenter@tisco.co.th

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

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

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

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

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2562 ในอัตราหุ้นละ 3.90 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,594,113,999 บาท และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u> มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u> ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

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

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 10 (สิบ) ราย และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการ รวมทั้งนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

1.	นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3.	รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4.	ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
5.	นายสถิตย์ อ๋องมณี	กรรมการอิสระ
6.	นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ
7.	รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ
8.	นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
9.	นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
10.	นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 10 (สิบ) ราย และพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 10 (สิบ) ราย เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ นายสถิตย์ อ๋องมณี นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ และรองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์และเหตุผล ค่าตอบแทนกรรมการควรทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อย ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 5,520,000 บาท ตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4819

แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 5,520,000 บาท

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u> มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

8. อื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่อีเมล ir@tisco.co.th หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยัง แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือโทรสารหมายเลข 0 2633 6855 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่ธนาคารจะติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุมหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 8 ที่แนบมาด้วยนี้ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมตามเอกสารแนบ 9 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันที่ 1 เมษายน 2562

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูรายงานประจำปี 2561 โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรืออีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือโทรศัพท์ 0 2633 6805 หรือโทรสาร 0 2633 6818

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0 2633 6805

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันศุกร์ที่ 28 กันยายน 2561 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 7 คน คิดเป็นร้อยละ 87.50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 8 คน คือ

1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. นายสถิตย์ อ๋องมณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และกรรมการอำนวยการกลุ่มทิสโก้
7. นายศักดิ์ชัย พืชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการธนาคารที่ลาประชุม

1. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร

กรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม 3 คน คือ

1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายชาตรี จันทรงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
3. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางชนนาถ เศวตวงศ์	ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1
2. นายกัมพล กมลรัตน์ธาดา	ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ของธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

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

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนกลับ พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง จำนวน 32 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 8 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 40 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,676 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9875 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมไม่มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมแต่อย่างใด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงซักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**รับรอง**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,676	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 2 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น จึงขอเรียนเชิญ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 2

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 2 และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 2 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์และความรู้ด้านเทคโนโลยีอย่างน้อย 1 ราย ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 9 คน เพิ่มเติมจากเดิม 8 คน ที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ของธนาคาร เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 9 คน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**จำนวนกรรมการที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,676	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้จะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะ ที่เหมาะสมที่สุด และสำหรับตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

รายนาม	**ตำแหน่งที่เสนอ**
นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อรายนี้เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

นอกจากนี้ นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดในนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**จำนวนแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		**ไม่เห็นด้วย**	
นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	921,452,676	เสียง	0	เสียง
รวม	**921,452,676**	**เสียง**	**0**	**เสียง**
งดออกเสียง	**- ไม่มี -**			
บัตรเสีย	**- ไม่มี -**			

วาระที่ 3 อื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุม และกล่าวปิดประชุม เวลา 14.20 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)
เลขานุการบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2561 เป็นอีกปีหนึ่งที่มีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ด้วยเศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับปานกลางโดยมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) ที่ร้อยละ 4.1 จากการเติบโตของภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวในระหว่างปี ถึงแม้ว่าในช่วงปลายปีจำนวนนักท่องเที่ยวชาวจีนและการส่งออกมีการชะลอตัวลง ในขณะที่การบริโภคภายในประเทศยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องแม้จะยังมีความกังวลต่อหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศฟื้นตัวจากฐานที่ต่ำและขยายตัวอย่างแข็งแกร่งด้วยยอดขายมากกว่า 1 ล้านคัน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐยังดำเนินไปอย่างต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นการเติบโตและพัฒนาการปฏิรูปเศรษฐกิจ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยโลกได้กลับเข้าสู่ทิศทางขาขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.75 ในเดือนธันวาคม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายทางการเงินและสอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยโลก

เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญหน้ากับความท้าทายโดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐและจีนที่ทวีความรุนแรงขึ้น และสร้างความกดดันไปทั่วโลก โดยยังไม่มีท่าทีที่จะคลี่คลายลงในเร็วๆ นี้ ส่งผลให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโลกยังคงเปราะบาง กอปรกับภาวะตลาดทุนที่ผันผวนเป็นอย่างมากและยังไม่มีแนวโน้มดีขึ้น ในขณะเดียวกัน ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวม 4 ครั้งในปีนี้ มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25-2.50 และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ เพิ่มขึ้นไปในทิศทางเดียวกัน ส่งผลให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออกจากตลาดเกิดใหม่ซึ่งสร้างความผันผวนทั้งในตลาดหุ้นและค่าเงินในตลาดเกิดใหม่ต่างๆ อย่างไรก็ตาม ค่าเงินบาทยังคงสามารถรักษามูลค่าไว้ได้จากการที่ประเทศไทยมีดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลในระดับสูงและระดับเงินสำรองระหว่างประเทศที่แข็งแกร่ง

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2561 สินเชื่อยังคงเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.0 โดยเป็นการขยายตัวที่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อรายย่อยเป็นหลัก การเติบโตดังกล่าวแม้ว่าจะมาจากอุปสงค์ที่มากขึ้นแต่ก็มีแนวโน้มไม่ยั่งยืนเมื่อพิจารณาถึงหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง เป็นผลให้ภาครัฐเริ่มออกมาตรการการควบคุมเพื่อลดความร้อนแรงในตลาดสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างขาดวินัย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยได้มุ่งเน้นการพัฒนาด้านเทคโนโลยีและการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลและสนับสนุนยุคสังคมไร้เงินสด โดยยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งเป็นรายได้หลักของค่าธรรมเนียมธนาคาร และเร่งลงทุนอย่างมากในโครงสร้างพื้นฐานด้านการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลและโทรศัพท์มือถือเพื่อแย่งชิงการเป็นผู้นำในด้านนี้ การบังคับใช้ของกฎเกณฑ์ใหม่อื่นๆ ยังสร้างผลกระทบต่อการทำธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อาทิ เกณฑ์การกำกับดูแลด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของลูกค้าและเพื่อผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์ยกระดับการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในการพัฒนามาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งควบคุมให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างรอบคอบและเข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังได้ให้ความสำคัญและติดตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) อย่างใกล้ชิด แม้ว่าจะมีการเลื่อนการบังคับใช้มาตรฐานไปยังปี 2563 ก็ตาม

ภายใต้ความท้าทายต่างๆ ในปี 2561 การดำเนินธุรกิจของธนาคารทิสโก้ยังคงเป็นไปอย่างแข็งแกร่ง ด้วยกำไรสุทธิจำนวน 4,910 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 14.2 จากปีก่อนหน้า ซึ่งการเติบโตมาจากทั้งอัตราการทำกำไรของธุรกิจหลักที่ยังอยู่ในระดับสูง คุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น และค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลง ตลอดจนการรับรู้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนและการขายธุรกิจในปีที่ผ่านมา แม้ว่าการปล่อยสินเชื่อจะยังไม่กลับสู่การเติบโตซึ่งเป็นไปตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของทิสโก้ แต่ก็เริ่มเห็นสัญญาณที่ดีจากการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องของสัดส่วนสินเชื่อไปสู่ธุรกิจที่ให้ผลกำไรสูงและสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่ดี ส่งผลให้อัตราผลกำไรของทิสโก้ปรับเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของรายได้ และสามารถรักษาอัตราความเพียงพอของเงินกองทุน และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับสูงสุดในอุตสาหกรรม ขณะที่ยังคงมีประสิทธิภาพการดำเนินงานในระดับสูงเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันในทุกส่วนของธุรกิจ

ด้วยความมุ่งมั่นในการทำธุรกิจสินเชื่อที่ทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ ธนาคารทิสโก้ได้โอนขายสินเชื่อส่วนบุคคลในระหว่างปี และยังคงมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันซึ่งรวมถึงสินเชื่อรถยนต์ และยังขยายตัวในธุรกิจวาณิช ธนกิจและธุรกิจธนบดีธนกิจ ในส่วนของธุรกิจลูกค้าธนบดี ทิสโก้ยังคงเป็นผู้นำในด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบ ให้คำแนะนำเรื่องการลงทุนที่หลากหลาย การออมเพื่อการเกษียณ และการวางแผนภาษี

กลุ่มทิสโก้ได้รับการยกย่องด้านผลประกอบการเป็นเลิศในปี 2561 จากรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” อันทรงเกียรติจากงาน SET Awards 2018 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรางวัล “บริษัทที่มีการบริหารทางการเงินอย่างโดดเด่น” ในงาน Thailand Corporate Excellence Awards 2018 จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากการบริหารกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ดีแล้ว ทิสโก้ยังได้รับการยกย่องในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานแนวปฏิบัติที่ดีเลิศ โดยในปี 2561 ทิสโก้เป็น 1 ใน 50 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุดของกลุ่มอาเซียน จาก ASEAN Capital Markets Forum ในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทิสโก้ยังคงได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2561 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่ออีกปีหนึ่ง และเป็น 1 ใน 100 ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental,

Social, Governance) หรือกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2561 จากสถาบันไทยพัฒน์ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นอกจากนี้ และยังได้รับ “รางวัลรายงานความยั่งยืนระดับดีเด่น” พร้อมกับ “รายงานความยั่งยืน Most Improved” จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยอีกด้วย

ความท้าทายของสภาวะการดำเนินธุรกิจยังดำเนินต่อไปในปี 2562 ผลกระทบจากการอ่อนตัวลงของเศรษฐกิจโลกจะเริ่มเห็นได้ชัดจากสงครามการค้าที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งส่งผลกดดันต่อภาคการส่งออกและการเติบโตโดยรวมของไทย ถึงแม้ว่าปัจจัยภายนอกจะส่งผลในด้านลบ แต่การเติบโต ของเศรษฐกิจไทยจะได้รับแรงหนุนจากโครงการการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐและการปฏิรูปเศรษฐกิจที่ยังคงดำเนินอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยจะเผชิญกับความผันผวนมากขึ้นจากทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น ภาวะสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและกลุ่มลูกค้ารายย่อย และการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว นอกจากนี้ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ จากหลายหน่วยงานควบคุมจะเพิ่มแรงกดดันต่อผู้ให้บริการทางการเงินในทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภคและนโยบายควบคุมการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบ ในปี 2562 ยังเป็นวาระที่ทิสโก้ก้าวเข้าสู่ปีที่ 50 ของการเป็นสถาบันการเงินที่ยั่งยืน เรายังคงตั้งใจสานต่อการดำเนินธุรกิจตามค่านิยมของทิสโก้ ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความซื่อสัตย์ เพื่อเอาชนะทุกความท้าทายและความไม่แน่นอน และนำความสำเร็จสู่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น คณะผู้บริหารและพนักงานที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มากว่า 50 ปี เราเชื่อว่าด้วยความตั้งใจ ทุ่มเท และร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน พร้อมกับความร่วมมือกันกับคู่ค้า ทิสโก้จะสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

คณะกรรมการ

<u>ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561</u>

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานและกระแส เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน*ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระ สำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิ กธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเ ท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิด พลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 14 กุมภาพันธ์ 2562

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสด		1,188,931	1,323,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*3.1*	53,089,353	43,176,522
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*3.2*	5,685	-
เงินลงทุนสุทธิ	*3.3, 3.6*	6,994,445	5,932,024
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*3.4, 3.6*		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		255,580,193	263,449,589
ดอกเบี้ยค้างรับ		598,263	669,461
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		256,178,456	264,119,050
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(18,969,250)	(18,512,545)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*3.5*	(11,043,654)	(10,700,347)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	*3.5*	(8,146)	(8,948)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		226,157,406	234,897,210
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*3.6, 3.7*	4,217	777
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*3.8*	38,831	32,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	*3.9*	787,066	676,107
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*3.10*	267,014	342,255
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*3.29*	651,350	427,676
สินทรัพย์อื่น	*3.11*	1,513,941	1,466,541
รวมสินทรัพย์		290,698,239	288,275,295

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	*3.12*	195,215,732	181,499,272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*3.13*	3,872,709	3,852,908
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		238,219	431,361
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*3.2*	10,653	29,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*3.14*	49,716,919	63,638,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	*3.15*	383,056	347,218
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		871,971	695,165
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		601,265	602,095
เงินปันผลค้างจ่าย		3,594,114	2,764,703
หนี้สินอื่น	*3.16*	5,870,780	5,489,267
รวมหนี้สิน		260,375,418	259,350,423

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	*3.17*	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	*3.17*	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		302,661	222,204
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		17,277,459	15,959,967
รวมส่วนของเจ้าของ		30,322,821	28,924,872
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		290,698,239	288,275,295
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการบริหาร)

นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	*3.21*	16,737,061	15,531,009
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*3.22*	(4,943,247)	(4,683,185)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,793,814	10,847,824
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,219,184	3,270,636
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(92,888)	(110,866)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*3.23*	3,126,296	3,159,770
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*3.24*	13,040	907
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*3.25*	440,029	19,556
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		305,172	350,295
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	*3.27*	244,676	237,745
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,923,027	14,616,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,096,690	2,654,497
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,021,130	951,602
ค่าภาษีอากร		298,130	244,838
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	*3.33*	1,877,161	1,708,833
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	*3.28*	1,102,796	935,211
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		7,395,907	6,494,981
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	*3.26*	2,390,198	2,760,448
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,136,922	5,360,668
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*3.29*	1,227,159	1,060,111
กำไรสำหรับปี		4,909,763	4,300,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	*3.30*		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	*3.19*	(26,848)	(1,705)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	*3.29, 3.31*	5,370	341
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(21,478)	(1,364)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	*3.20*	145,610	-
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	*3.15*	(15,888)	(66,983)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	*3.29, 3.31*	(25,944)	13,397
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		103,778	(53,586)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		82,300	(54,950)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,992,063	4,245,607
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	*3.32*	5.33	4.67

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : **นายปลิว มังกรกนก**

ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : **กรรมการอิสระ**

อายุ : 70 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :
- Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA
- Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA
- วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ :

การอบรมภายนอก
- Board Matters and Trends Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน

การอบรมภายใน
- Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
- Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น *(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)* :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
บมจ. ธนาคารทิสโก้	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)* :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561) *(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)*	10 ปี 5 เดือน
บมจ. ธนาคารทิสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561) *(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)*	9 ปี 8 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แฮสโคนิ่ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

หน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)

2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2558-2561	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน**
อายุ	:	57 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Science (Finance), University of Wisconsin-Madison, USA - Master of Business Administration (Finance), Western Illinois University, USA - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี
การถือหุ้น *(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** — 3,700,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.46% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	:	**บมจ. ธนาคารทิสโก้** — ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป**
		คณะกรรมการบริษัท — 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		คณะกรรมการบริหาร — 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
	:	**บมจ. ธนาคารทิสโก้**
		คณะกรรมการบริษัท — 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		คณะกรรมการบริหาร — 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** — 10 ปี 5 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
	:	**บมจ. ธนาคารทิสโก้** — 10 ปี 1 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มกราคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2560-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2560-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด

หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552-2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทิสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2553-2561	กรรมการ	บริษัท เฟิลปส์ ดอด์จ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2553-2559	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : **รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์**

ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : **กรรมการอิสระ**

อายุ : 63 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :
- Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ :

<u>การอบรมภายนอก</u>
- Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn – Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

<u>การอบรมภายใน</u>
- Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น : (*ณ วันที่ 1 มกราคม 2562*)

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
บมจ. ธนาคารทิสโก้	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : (*ณ กุมภาพันธ์ 2562*)

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	10 ปี 5 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)	
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	

: **บมจ. ธนาคารทิสโก้** 5 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)

เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ เป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

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

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีโอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่น (จำนวน 6 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2561-ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีโอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2559-2561	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2552-2558	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2555-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4

ชื่อ-นามสกุล : **ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์**

ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : **กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน**

อายุ : 62 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :
- Doctor of Philosophy (Economics), University of Wisconsin-Madison, USA
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ :

<u>การอบรมภายนอก</u>
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) 8/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum 2017 “The Audit Committee’s Role in Compliance and Ethical Culture Oversight” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum 2016 “New Auditor’s Report: What’s in it for you?” สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

<u>การอบรมภายใน</u>
- Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
- Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น : **บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562) **บมจ. ธนาคารทิสโก้** ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 : **บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป**
คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
บมจ. ธนาคารทิสโก้
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : **บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** 5 ปี 9 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2562)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ พฤษภาคม 2556)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
(ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ตั้งแต่ พฤษภาคม 2560 รวมระยะเวลา 1 ปี 10 เดือน)

: **บมจ. ธนาคารทิสโก้** 1 ปี 10 เดือน

(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

ตำแหน่งในกิจการอื่น

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

ไม่มี

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> (จำนวน 1 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. บ้านปู

<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>

ไม่มี

<u>หน่วยงานอื่น</u> (จำนวน 8 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน	สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ
2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ	สำนักนายกรัฐมนตรี
2561-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยรามคำแหง
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์
2559-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล
2554-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

2557-2560	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2556-2560	กรรมการอิสระ	
2557-2560	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2557-2560	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2558-2559	บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2555-2559	คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	
2552-2559	คณะอนุกรรมการวิจัย	
2555-2558	ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
2554-2558	ประธานคณะอนุกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2553-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	
2554-2557	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมาธิการนโยบายการเงินการคลังและงบประมาณ	วุฒิสภา

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5

ชื่อ-นามสกุล : **นายสถิตย์ อ๋องมณี**

ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : **กรรมการอิสระ**

อายุ : 72 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :
- M.B.A. (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ :

<u>การอบรมภายนอก</u>
- Director Forum 2017 “The Board’s Role in CEO Succession Planning” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

<u>การอบรมภายใน</u>
- Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น *(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)* :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	150,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.02% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
บมจ. ธนาคารทิสโก้	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)* :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	4 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557)	
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	
(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 3 ปี 1 เดือน)	
บมจ. ธนาคารทิสโก้	4 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557)	
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	
(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 3 ปี 1 เดือน)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

2557-2560	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2559	กรรมการ	
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-2559	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6

ชื่อ-นามสกุล : **นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์**

ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : **กรรมการอิสระ**

อายุ : 43 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :
- Master of Business Administration, University of California at Los Angeles, USA
- Master of Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
- Bachelor of Science, Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ :

การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Director Certification สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

การอบรมภายใน
- Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น *(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)* :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)

บมจ. ธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการบริษัท	2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)* :

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)

บมจ. ธนาคารทิสโก้ 0 ปี 5 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2561)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ กันยายน 2561)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทิสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)

2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ทีทูพี จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษา	บริษัท ที.เอส.เจ็น จำกัด

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2558-2561	กรรมการ	บริษัท สิทธิมน จำกัด
2557-2561	กรรมการ	บริษัท ทวีคูณพูนทรัพย์ จำกัด
2556-2561	กรรมการ	บริษัท ตรีสามัคคี จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท พรทิชาพงศ์ จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท อุทัยโชติ จำกัด
2553-2561	กรรมการ	บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด
2550-2561	กรรมการ	บริษัท ดิจิโทโปลิส จำกัด
2545-2561	กรรมการ	บริษัท ที.เอส. บรอดดิ้ง เฮ้าส์ จำกัด
2558-2559	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ดิสดัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7

ชื่อ-นามสกุล	:	**รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ศิโรดม**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	63 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Ph.D. Finance, University of Pittsburgh, USA - M.B.A. Banking and Finance, West Virginia University, USA - B.B.A. Banking and Finance, Thammasat University
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification (0/2000) สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - Global Association of Risk Professionals (GARP) - หลักสูตร Audit Committee (29/2009)) สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)	:	**บมจ. ธนาคารทิสโก้** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)*

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการอื่น

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

ไม่มี

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> (จำนวน 3 แห่ง)

2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)

<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> (จำนวน 1 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

<u>หน่วยงานอื่น</u> (จำนวน 10 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / เหรัญญิก	กิจการเพื่อสังคมแห่งประเทศไทย
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ต่อ)		
2556-ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556-ปัจจุบัน	สมาชิก	สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
2549-ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2552-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2545-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เพรซิเดนท์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
2556-2560	กรรมการอิสระ	Total Industrial Services Co., Ltd.
2556-2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงการบริการความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม
2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง
2553-2559	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าพิจิตรจิราภา เทวกุล
2556-2558	รองศาสตราจารย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)**	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน**	
อายุ	:	41 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	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี	
การถือหุ้น	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป**	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)		**บมจ. ธนาคารทิสโก้**	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป**	
		คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป**	7 ปี 7 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2562)		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	6 ปี 7 เดือน
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2555)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ 20 เมษายน 2561)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

ไม่มี

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายซาโตชิ โยชิทาเกะ**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน**
อายุ	:	57 ปี
สัญชาติ	:	ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี
การถือหุ้น	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)		**บมจ. ธนาคารทิสโก้** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)*

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

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

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

ไม่มี

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 10

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายศักดิ์ชัย พืชะพัฒน์**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน**
อายุ	:	51 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa, USA - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 27 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทิสโก้ - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี
การถือหุ้น *(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** — 66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด **บมจ. ธนาคารทิสโก้** — ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** คณะกรรมการบริษัท — 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* คณะกรรมการบริหาร — 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** *(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** — 1 ปี 10 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2560) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2562-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทิสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2558-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด
2553-2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
2552-2560	กรรมการ	
2552-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

นิยามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ

11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทแม่") จะเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่มีความเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่าเดิม และอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในอัตราเดียวกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งจะถูกแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อยที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัทแม่ ซึ่งเท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม ปรากฏรายละเอียดดังนี้

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2562		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ใหม่)					
ประธาน	-	-	-	**60,000**	-
กรรมการ	-	-	-	**50,000**	-

- ค่าตอบแทนที่มิใช่ตัวเงิน
  1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
  2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

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

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 5,520,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี *(หน่วย: บาท)*

	ปี 2562	**ปี 2561**	**เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)**
ค่าสอบบัญชี			
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,520,000	5,200,000	6.2

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย สำหรับปี 2562 จำนวน 5,520,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.2 การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจและอัตราเงินเฟ้อ

2. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางสาวรัตนา จาละ**
อายุ	:	53 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	:	3734
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	2532
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	2542-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	:	ไม่มี
ประสบการณ์	:	2529-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	:	ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางสาวสมใจ คุณปสุต**
อายุ	:	48 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	:	4499
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	:	ไม่มี
ประสบการณ์	:	2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	:	3 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางยุพดี สัจจะวรรณกุล**
อายุ	:	48 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	:	4819
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	2539
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	2558-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	:	ไม่มี
ประสบการณ์	:	2536-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	:	ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง ของผู้ถือหุ้น พร้อมสำเนาที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

(1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

(2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร

(3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

(1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง ต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน

(2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร

(3) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(4) เอกสารที่มิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

(2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(3) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

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

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

<u>ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง</u>

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 9.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 13 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และธนาคารได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ **โปรดนำหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งธนาคารได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย**

1. กรณีมาด้วยตนเอง

1.1 ติดต่อจุดลงทะเบียน และยื่นหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

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

1. นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 10)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

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

- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.** เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th
- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.** เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยธนาคารได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 8
- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.** เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (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 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

3. การออกเสียงลงคะแนน

3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

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

3.3 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคารได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

<u>ตัวอย่าง</u> 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 และนายอรรณนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

<u>ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม</u>

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

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรรถนพ	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 จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการธนาคารได้

4. กติกาการนับคะแนนเสียง

4.1 ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานฯ มีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากจากในฐานเป็นผู้ถือหุ้น

4.2 ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง

4.3 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะที่ธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้า

4.4 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นกลับก่อนการปิดประชุม ให้แจ้งเจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุมเพื่อหักคะแนนออกจากระบบ

4.5 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารจะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อ 3.4

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายปลิว มังกรกนก**
ประเภทกรรมการ	:	**กรรมการอิสระ**
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	**ประธานคณะกรรมการ**
อายุ	:	70 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการภายนอก	:	- หลักสูตร Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี
การถือหุ้น *(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด **บมจ. ธนาคารทิสโก้** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ *(ณ กุมภาพันธ์ 2562)*	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** 9 ปี 5 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561) *(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)* **บมจ. ธนาคารทิสโก้** 9 ปี 8 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561) *(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)*
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	:	- วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ชื่อ-นามสกุล	:	**รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์**
ประเภทกรรมการ	:	**กรรมการอิสระ**
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	**ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ**
อายุ	:	63 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	93/279 ซอยสุขุมวิท 24 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
วุฒิการศึกษา	:	- Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการภายนอก	:	- Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี
การถือหุ้น	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)		**บมจ. ธนาคารทิสโก้** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป**
		คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
	:	**บมจ. ธนาคารทิสโก้**
		คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
		คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	:	**บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป** 10 ปี 5 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2562)		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551**)**
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561**)**
	:	**บมจ. ธนาคารทิสโก้** 5 ปี 10 เดือน
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	:	- วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นนอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นว่านั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวรรคหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวรรคสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรึกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหุ้นหนึ่งที่ตนถือ ไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้วให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่อง หุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อเลือกตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับดาวน์โหลด รายงานประจำปี 2561

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ธนาคารจึงส่งรายงานประจำปีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

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

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

สำหรับระบบ Andriod

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR Code Reader, Facebook หรือ LINE

   ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน LINE

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

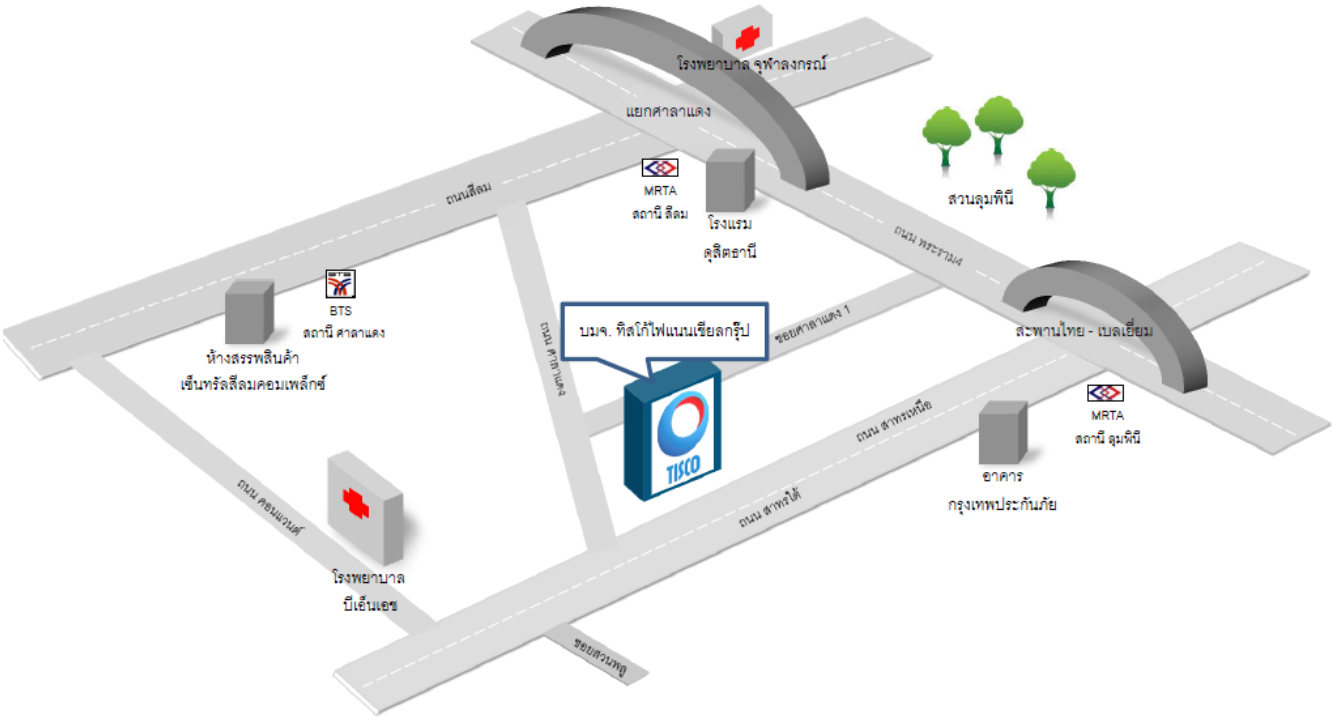
   ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Facebook

   เข้าไปใน Facebook ➔ เลือก ค้นหา / Search แถบด้านบน ➔ เลือกสัญลักษณ์ QR Code ➔ สแกน QR Code
2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

(ขอเชิญลงทะเบียนร่วมประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ตั้งแต่เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป)



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น บี1 ถึง บี4 ของอาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 89 149 และ 173
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 หรือสถานีลุมพินี ทางออก 2
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น เก้าอี้รถเข็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6805 หรือ 0 2633 6814 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น

บันทึก

บันทึก

บันทึก

บันทึก

บันทึก

บันทึก

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th