



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น.
ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

บริษัทงดแจกของที่ระลึก

บริษัทงดแจกของที่ระลึกในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานทางการ
และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมุ่งเน้นรับทราบการดำเนินงานของกิจการเป็นสำคัญ

มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19

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

งดบริการอาหารและเครื่องดื่ม ในงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

		หน้า
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563	7-23
เอกสารแนบ 2	หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 และรายงานประจำปี 2563 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) จากหนังสือเชิญประชุม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	24-25
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	26-35
เอกสารแนบ 5	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	36-38
เอกสารแนบ 6	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และ नियามกรรมการอิสระ	39-62
เอกสารแนบ 7	ข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ	63-64
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 9	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง	65-68
เอกสารแนบ 10	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	69-70
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	71-74
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 และรายงานประจำปี 2563	75
เอกสารแนบ 13	มาตรการและแนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ตามแนบ
เอกสารแนบ 14	แผนที่สถานที่จัดประชุม	76

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805, 0 2633 6874 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 สลท. 010/2564

22 มีนาคม 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น. (เริ่มลงทะเบียนเวลา 10.00 น.) ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามเสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี ตามเอกสารแนบ 2 และ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2563 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 โดยสรุปเป็นภาพรวมดังนี้

www.tisco.co.th

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
48/49 ซอยสาทรเหนือ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	275,443	30,432
หนี้สินรวม	235,981	7,316
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	39,462	23,116
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	6,063	5,059
กำไรต่อหุ้น (บาท)	7.75	6.32

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการจ่ายปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 6,063,861,445 บาท ลดลง 1,209,336,207 บาท จากปี 2562 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2563 จำนวน 6,063,482,814 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2563 บริษัทไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2563 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,086,785,596
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(6,205,042,716)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2563	5,059,295,195
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	31,502,734
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2563	6,972,540,809

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 6,972,540,809 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว บริษัทพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 6.30 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 5,044,129,543 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 83.2 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 85.4 ของการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ

ณ สิ้นปี 2563 เงินกองทุนของกลุ่มที่ 1 อยู่ที่ระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.86 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.48 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอเพื่อสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต โดยกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมสำหรับปี 2563 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล จะไม่ถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2563 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสิทธิในอัตราหุ้นละ 6.30 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 5,044 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 83.2 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงิน รวมเทียบกับอัตราร้อยละ 85.4 ในปี 2562 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 29 เมษายน 2564 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2564
- ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ตามงบการเงินรวม ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุน ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 40 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2564 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2564 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2564 จำนวนไม่เกิน 10,630,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,880,000 บาท ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับ ปี 2564 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 จำนวนไม่เกิน 750,000 บาท

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

6. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

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

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึง ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 30 พฤศจิกายน 2563 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 (สิบสาม) ท่าน ประกอบด้วยกรรมการรายเดิม 12 (สิบสอง) ท่าน และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อรายใหม่ 1 (หนึ่ง) ท่าน คือ นายกนิช บุญยั้งจิตติ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ โดยเฉพาะด้านกฎหมาย ซึ่งจะสามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	กรรมการอิสระ
9. ดร. กุลภัทรา สิโรตม	กรรมการอิสระ
10. นายกนิช บุญยั้งจิตติ	กรรมการอิสระ
11. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยบริษัทมีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี ต่อเนื่องกัน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก (รวม 9 ปี 8 เดือน หากได้รับเลือกและดำรงตำแหน่งจนครบวาระนี้) รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ (รวม 13 ปี 6 เดือน หากได้รับเลือกและดำรงตำแหน่งจนครบวาระนี้) และศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร (รวม 13 ปี 3 เดือน หากได้รับเลือกและดำรงตำแหน่งจนครบวาระนี้) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย รวมทั้งที่ผ่านมารวมการทั้ง 3 ท่าน ปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี ตลอดจนให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทมาโดยตลอด

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 13 (สิบสาม) ท่าน และพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 13 (สิบสาม) ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นายสฤติย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ ดร. กุลภัทรา สิโรตม และ นายกนิช บุญยั้งจิตติ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ โดยเฉพาะด้านกฎหมาย ซึ่งจะสามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

7. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชด้อย และที่ปรึกษาในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น อาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น อนึ่ง เนื่องด้วยในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทจะพิจารณาทางเลือกสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน ดังนั้น บริษัทจึงขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นโปรดพิจารณามอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจนตามเอกสารแนบ 8 และได้โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะที่แนบมาพร้อมกับเอกสารแสดงตนมายังบริษัทก่อนเริ่มการประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทขอเรียนว่ามีจำนวนที่นั่งในห้องประชุมจำกัดตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ โดยกำหนดระยะห่างระหว่างที่นั่งตามมาตรการด้านสาธารณสุข และขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2564 ที่ www.tisco.co.th และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามาที่อีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือช่องไปรษณีย์ตอบรับ (ไม่ต้องติดแสตมป์) มายังสำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ภายในวันที่ 20 เมษายน 2564 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อ เพื่อที่บริษัทสามารถติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะโปรดนำหนังสือเชิญประชุมหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 8 พร้อมเอกสารแสดงตน ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมที่ปรากฏตามเอกสารแนบ 9 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ในวันที่ 10 มีนาคม 2564

บริษัทขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูรายงานประจำปี 2563 และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลและที่อยู่ที่ระบุข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

โทรศัพท์ 0 2633 6805, 0 2633 6874

โทรสาร 0 2633 6818

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความตระหนักถึงความสำคัญในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น จึงได้จัดให้มีประกาศความเป็นส่วนตัวเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องไว้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทนขอให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการแจ้งให้ผู้รับมอบฉันทะทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม (“ประธาน”) และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.3333 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้
ประธานคณะกรรมการบริหาร
และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวดนิษฐ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |
| 7. ดร. กุลภัทรา สิโรตม | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
| 8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 9. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการอำนวยการกลุ่มทีสโก้
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหาร
และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-----------------------|--|
| 10. นายสฤติย์ อ่องมณี | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
|-----------------------|--|

กรรมการที่ลาประชุม เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

- | | |
|---|---|
| 1. นายฮอน ดิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 2. นายช็อง-เฮา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน) | กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม 11 ราย (* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการ ในบริษัทย่อย) คือ

1. นายพิชิตา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))
2. นายชลิต ศิลปศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))
3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))
4. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด)
5. นายชาติร์ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและ
การตลาดสินเชื่อบริษัท 1 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))
7. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรงง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อบริษัท
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))
8. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))
9. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
และเลขานุการบริษัท
10. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมลกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด)
11. นางสาววันทนา โชติชัยสถิตย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
(* กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด)

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาววราภรณ์ วงษ์ภู ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
2. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ ผู้จัดการ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2563 ของบริษัท และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเนื่องจากการจัดประชุมยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) บริษัทจึงต้องกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อป้องกันและลดโอกาสเสี่ยง เช่น การเว้นระยะห่างทางสังคม ซึ่งอาจทำให้เกิดความล่าช้าและทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ประธานได้กล่าวขอภัย และขอบคุณในความเข้าใจและความร่วมมืออย่างดียิ่ง ประธานได้แจ้งที่ประชุมว่าเพื่อสุขอนามัยของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะดำเนินการประชุมให้สั้น-กระชับ รวมทั้งงดใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทน

บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงคะแนนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 พร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด

จากนั้น ประธานได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 20 ซึ่งกำหนดว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 และมาตรา 21 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดวันแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินโดยฝ่าฝืน บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นไ้ช้ยื่นต่อสถาบันการเงินดังกล่าวมิได้ และสถาบันการเงินนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนใดให้แก่บุคคลนั้นหรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่น เข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้วตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียน พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและราบรื่น ผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถามหรือข้อเสนอนะขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่บริษัทได้จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทนการใช้ไมโครโฟน คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุมจะได้รับการชี้แจงเมื่อถึงระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากระเบียบวาระที่กำหนดจะได้รับการชี้แจงในระเบียบวาระที่ 8 ซึ่งเป็นวาระปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 205 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,429 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,634 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 486,483,399 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.7606 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

หลังจากที่ประธาน ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 38 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 37 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 243 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,466 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,709 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 486,975,819 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.8221 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,829,866	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	87,600	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานกล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทจะนำเสนอวิสัยทัศน์สรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า 1-2 ของรายงานประจำปี และเอกสารแนบ 3 หน้า 20-21 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ดร. เฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ความสามารถในการรองรับสถานการณ์ที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ หลังจากสิ้นสุดการปรับโครงสร้างหนี้ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน
2. บริษัทได้ประเมินและจัดทำแผนบริหารจัดการระดับเงินกองทุนในระยะ 1-3 ปีข้างหน้า ตามสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 หรือไม่ อย่างไร

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 มีความรุนแรงส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจสถาบันการเงินกลุ่มธุรกิจกองทุนรวม และกลุ่มธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด และไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าเหตุการณ์จะสิ้นสุดเมื่อใด อย่างไรก็ตาม หน่วยงานทางการและ

สถาบันการเงินได้ร่วมมือกันประคับประคองสถานการณ์ให้คลี่คลายในทางที่ดี สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในระยะที่ 2 กลุ่มทิสโก้ได้ประเมินเหตุการณ์ตั้งแต่ระยะที่ 1 แล้วว่าจะต้องช่วยเหลือลูกค้าในช่วงระยะเวลาหนึ่ง แต่จะนานเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับสถานการณ์และสถานะเศรษฐกิจโลก มิใช่ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินไทยเท่านั้น สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan: NPL) ซึ่งจะมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นนั้น กลุ่มทิสโก้จะได้ติดตามและประเมินผลกระทบอย่างใกล้ชิด

กลุ่มทิสโก้มีแนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมาพบว่า ประมาณร้อยละ 90 ของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สามารถชำระหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และมีสัญญาณที่ดีจากจำนวนลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่มีแนวโน้มลดลง ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่ได้รับผลกระทบได้เข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ในสถานการณ์ปกติ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ทุกไตรมาสตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อีกทั้งยังจัดทำแผนธุรกิจในระยะ 3 ปี ซึ่งทบทวนทุกไตรมาส และหากประเมินสถานการณ์ในกรณีเลวร้ายที่สุดที่เกิดขึ้นได้ (Worst Case Scenario) กลุ่มทิสโก้ก็ยังคงมีฐานะการเงินและมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ถึงแม้ NPL และการกักเงินสำรองจะเพิ่มขึ้นก็ตาม ทั้งนี้อยู่บนสมมติฐานในระยะเริ่มต้น เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้ยังไม่สะท้อน NPL ที่แท้จริง อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการกำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เพื่อชะลอการเกิด NPL และช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถผ่านสถานการณ์นี้ไปได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินไทยได้บริหารจัดการแบบระมัดระวังมาโดยตลอด ทำให้ปัจจุบันสถาบันการเงินไทยมีความแข็งแกร่งสูง มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Ratio) ทั้งระบบตามมาตรฐานสากลอยู่ที่ร้อยละ 18 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ในขณะที่สถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรปอยู่ที่ร้อยละ 11 ซึ่งควรมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่สูงกว่าสถาบันการเงินไทย เนื่องจากได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม แม้ตัวเลข NPL และการกักเงินสำรองจะปรับตัวเพิ่มขึ้น และส่งผลเชิงลบต่อกำไรสุทธิ แต่ระบบสถาบันการเงินไทยยังคงมีความแข็งแกร่ง

ส่วนเศรษฐกิจไทย ภาครัฐได้สนับสนุนอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวภายในประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจไทย รวมถึงดุลบัญชีเดินสะพัดของประเทศไทยยังคงเกินดุลอยู่ แม้ค่าเงินบาทจะยังคงแข็งค่าก็ตาม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวเสริมว่ากรณีนี้ที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล เป็นผลมาจากโครงการส่งออกของประเทศไทย เมื่อมีการส่งออกน้อย การนำเข้าสินค้าจึงน้อยลงไปด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,463,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9770
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	112,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0230
งดออกเสียง	จำนวน	351,000	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยรายงานประจำปีดังกล่าวได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทร์งาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	298,304,095	32,315,764
หนี้สินรวม	259,107,981	8,041,819
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	39,196,114	24,273,945
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,273,198	6,224,284
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.08	7.77

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ได้สอบถามว่าบริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนการกู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank) ให้มากขึ้นได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (R/P Rate) อยู่ที่ร้อยละ 0.5 ทำให้การกู้ยืมระหว่างธนาคารมีต้นทุนต่ำที่สุด แต่หากคำนึงถึงความมั่นคงแล้วเห็นว่าการรับเป็นเงินฝากจะมีความมั่นคงมากกว่า แม้ว่าต้นทุนจะสูงกว่าก็ตาม ที่ผ่านมามีบริษัทเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินสุทธิ (Net Lender) ในตลาดการกู้ยืมระหว่างธนาคารมาโดยตลอด เนื่องจากเห็นว่ามีความผันผวนในตลาดสูงเกินไป

นายสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงสภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity) ในระบบการธนาคารปัจจุบัน เป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวว่าสภาพคล่องทางการเงินในระบบการธนาคารของประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ติดตามสภาพคล่องส่วนเกิน (Excess Liquidity) ในระบบอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันอยู่ที่ระดับประมาณ 3 ล้านล้านบาท ซึ่งเห็นว่าระบบธนาคารปัจจุบันมีสภาพคล่องส่วนเกินในปริมาณที่สูงเพียงพอ

นางสาวลัดดา จิตเกียรติพงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income ratio) ที่สูงกว่าปีก่อนถึงร้อยละ 4 นั้น บริษัทคาดหวังปีนี้จะลดลงได้หรือไม่ และบริษัทมีแผนแก้ไขอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าระดับของ Cost to Income Ratio ต้องอาศัยหลายปัจจัยพิจารณาประกอบกัน ซึ่งทางคณะกรรมการได้กำหนดเป้าหมายและดัชนีชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator: KPI) ที่ชัดเจนในเรื่องนี้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน

ประธานเสริมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดกรอบการบริหารและ KPI ที่ชัดเจนในแต่ละปี และที่ผ่านมามีบริษัทพยายามปรับเปลี่ยนต้นทุนการบริหารเป็นต้นทุนแปรผันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับผลตอบแทนที่ดี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,843,825	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9770
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	112,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0230
งดออกเสียง	จำนวน	7,100	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ตามงบการเงินรวมจำนวน 7,273,197,652 บาท เพิ่มขึ้น 229,456,622 บาท จากปี 2561 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2562 จำนวน 7,270,233,420 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2562 บริษัทไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน การจ่ายปันผลระหว่างกาล และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

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

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,205,149,743 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 79.9 ในปี 2561

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- งดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เพิ่มเติม เนื่องจากคณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 โดยการพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นไปเพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

1. นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงความชัดเจน ผลกระทบ และเหตุผล ในการออกนโยบายกลางให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งความเห็นส่วนตัวมองว่าเรื่องดังกล่าวควรขึ้นอยู่กับดุลพินิจของแต่ละสถาบันการเงิน และสอบถามว่านโยบายกลางดังกล่าวรวมถึงการจ่ายปันผลประจำปีด้วยหรือไม่
2. นางสาวลัดดา วิถีเกียรติพงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเกี่ยวกับนโยบายกลาง ให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลของธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างไร และบริษัทคาดว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้อีกหรือไม่
3. นายสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวชื่นชมบริษัทที่จ่ายปันผลในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่อง และขอทราบมุมมองของบริษัทในกรณีที่เกิดผลกระทบต่อด้านลบต่อบริษัทค่อนข้างมาก บริษัทสามารถคาดการณ์และยังคงจ่ายปันผลประจำปีได้เช่นเดิมหรือไม่
4. นายวีระศักดิ์ สหชัยเสรี ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงความเป็นไปได้และอัตราการจ่ายปันผลในปีถัดไป
5. นายกรกช เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปีหน้าจะจ่ายปันผลเหมือนเดิมหรือไม่
6. ดร. เฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงนโยบายการจ่ายปันผลในปีถัดไปเป็นเช่นไร และบริษัทมีแนวความคิดจะซื้อหุ้นคืนเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนหรือไม่ อย่างไร

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ชี้แจงโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกนโยบายกลางให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนนั้น คาดว่าเป็นนโยบายเชิงป้องกันที่ต้องการให้สถาบันการเงินในประเทศไทยชะลอและใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจ่ายปันผลระหว่างกาล เนื่องด้วย NPL และผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังไม่มีความชัดเจน อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดทำ Stress Test เพื่อประเมินเสถียรภาพของสถาบันการเงินในประเทศไทยในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า ก่อนที่จะพิจารณาจ่ายปันผล และการซื้อหุ้นคืนก็ถือเป็นการจ่ายปันผลประเภทหนึ่ง จึงถูกรวมไว้ด้วย ประกอบกับธนาคารกลางในยุโรปหลายแห่งได้มีการออกนโยบายเกี่ยวกับเรื่องนี้ไปก่อนหน้านี้แล้ว ดังนั้น ทางธนาคารแห่งประเทศไทยจึงน่าจะพิจารณาปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน

สถาบันการเงินของไทยทั้งระบบมี Capital Ratio อยู่ที่ร้อยละ 18 เทียบกับธนาคารในอเมริกาและยุโรปซึ่งมี Capital Ratio อยู่ที่ระดับต่ำกว่าเพียงร้อยละ 11-12 จะเห็นได้ว่าระบบสถาบันการเงินไทยมีเสถียรภาพที่แข็งแกร่ง จึงคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยเพียงต้องการให้สถาบันการเงินใช้ความระมัดระวังเท่านั้น หากสถานการณ์คลี่คลายลงเชื่อว่าจะสามารถดำเนินการตามปกติได้ แต่ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต ส่วนมุมมองที่บริษัทคาดการณ์ในอีก 6 เดือนข้างหน้าเห็นว่าประเทศไทยสามารถบริหารจัดการได้ และโดยเฉลี่ยแล้วสถาบันการเงินไทยมีความมั่นคงกว่าประเทศอื่น ดังนั้น ผลกระทบก็อาจจะน้อยกว่า กล่าวโดยสรุปคือระบบสถาบันการเงินไทยยังมีความสามารถในการจ่ายปันผล โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการและนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรณีของบริษัทเองก็คงต้องประเมินจากปัจจัยข้างต้นเช่นกัน

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า นโยบายกลางที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยออกมานั้นถือเป็นนโยบายเชิงป้องกันให้กับสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ท่านผู้ถือหุ้นคงให้ความสนใจต่อสิ่งที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท เช่น อัตราการจ่ายเงินปันผล ซึ่งเป็นไปตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ได้ชี้แจงไปก่อนหน้านี้ แต่ด้วยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ย่อมส่งผลให้กำไรของธนาคารลดลงจากการกั้นเงินสำรองที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มของ NPL อันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐที่ต้องการให้สถาบันการเงินช่วยเหลือผู้ประกอบการ ซึ่งบริษัทเห็นด้วยกับนโยบายดังกล่าว เพียงแต่สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความสามารถของตนด้วย เนื่องจากสถาบันการเงินมีรายได้ดอกเบี้ยเป็นหลัก การพักชำระหนี้เป็นระยะเวลานาน 6 เดือน ถึง 1 ปี อาจจะทำให้ระบบสถาบันการเงินเสียหายได้

หากอ้างอิงจากผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของทั่วโลกที่ลดลง ก็คิดว่ากำไรของบริษัทน่าจะมีแนวโน้มลดลงเช่นกัน และอาจส่งผลให้เงินปันผลลดลงตามไปด้วย สำหรับนโยบายกลางให้งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้สถาบันการเงินทุกแห่งใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ เนื่องจากผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังอยู่ระยะแรก ส่วนการจ่ายปันผลประจำปีนั้น หากสถาบันการเงินมีกำไรมีสถานะทางการเงินที่ดี และควบคุม NPL ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงไม่ดำเนินการในสิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม เรื่องดังกล่าวเป็นสิ่งที่บริษัทคาดการณ์เท่านั้น

ส่วนการซื้อหุ้นคืนเกิดจากในช่วงที่ผ่านมาสถาบันการเงินบางแห่งเห็นว่าเงินกองทุนของตนอยู่ในระดับที่สูงเกินความจำเป็นหรืออาจเห็นว่าราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าลดลงจนอยู่ในระดับที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี ทั้งนี้ บริษัทยังไม่มีแนวความคิดที่จะซื้อหุ้นคืน และเห็นด้วยกับนโยบายกลางให้สถาบันการเงินงดซื้อหุ้นคืนซึ่งส่งผลให้ระดับเงินกองทุนของสถาบันการเงินลดลง

ทั้งนี้ บริษัทมีแผนบริหารเพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ บริษัทได้เน้นย้ำกับทางผู้บริหารให้สร้างผลตอบแทนสูงสุดและดำเนินกิจการอย่างระมัดระวังอยู่บนเงื่อนไขของสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผลตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,964,795	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,200	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จਾਲะ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ซึ่งผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท

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

ในปีนี้ บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น โดยในปี 2562 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นจำนวน 520,000 บาท ให้แก่ผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็นค่าบริการการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ดำเนินการทุก 5 ปี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2563 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชี

ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มที่สังกัดทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในระเบียบวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,738,137	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9550
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	219,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0450
งดออกเสียง	จำนวน	11,800	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 และ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7

ที่ประชุมเลือก คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7 และขอให้เลขานุการบริษัท ชีแจง รายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชีแจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 12 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	448,197,553	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.0386
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	38,769,390	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.9614
งดออกเสียง	จำนวน	2,000	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

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

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ เป็นผู้มีความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติ ตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการกรรมการ ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

รายนาม

1. นายปลิว มังกรกนก
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์
7. นายสถิตย์ อ่องมณี
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์
9. ดร. กุลภัทรา สิโรตม
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

ตำแหน่งที่เสนอ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- กรรมการอิสระ
- กรรมการอิสระ
- กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- กรรมการอิสระ
- กรรมการอิสระ
- กรรมการอิสระ
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

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

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

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

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร, นายสถิตย์ อ่องมณี, ดร.จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์ และ ดร. กุลภัทรา สีโรตม เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์จะซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีการคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
1. นายปลิว มังกรกนก	369,973,117	เสียง	36,941,309	เสียง
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	947,901,965	เสียง	33,426,965	เสียง
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	401,835,147	เสียง	5,079,279	เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	289,718,848	เสียง	117,188,578	เสียง
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	290,330,648	เสียง	116,576,778	เสียง
6. ศาสตราจารย์ ดร. ธีรณ พงศ์มณฑิพาณิชย์	399,521,387	เสียง	7,386,039	เสียง
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	390,556,896	เสียง	16,396,306	เสียง
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์	405,445,526	เสียง	1,461,900	เสียง
9. ดร. กุลภัทรา สีโรตม	371,400,591	เสียง	35,506,835	เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮวีร์ด ชุน)	784,073,783	เสียง	5,079,279	เสียง
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	399,760,247	เสียง	5,079,279	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	401,823,147	เสียง	5,079,279	เสียง
รวม	5,452,341,302	เสียง	385,201,826	เสียง
งดออกเสียง	6,142,700	เสียง		
บัตรเสีย	24,000	เสียง		

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

อนึ่ง กรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2563 ในอัตราเดิม เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2562 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2563		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	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิม เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์จะซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ดร. เฉลิมพล ไหวทางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการพิจารณาปรับค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วประเทศ กอปรกับผลประกอบการของกลุ่มที่สโกที่มีแนวโน้มลดลง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ถ้าหากจากผลประกอบการของบริษัทจะถูกจัดสรรเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและเงินพิเศษ (โบนัส) ให้แก่พนักงาน อีกทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายเงินพิเศษที่แปรผัน ตามผลประกอบการให้แก่กรรมการ ดังนั้น ค่าตอบแทนกรรมการจึงประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมเท่านั้น ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่าควรเสนอค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิม ถึงแม้ผลประกอบการในปีที่ผ่านมาของบริษัทจะดีก็ตาม เนื่องจากกรรมการยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบเช่นเดิม หรืออาจมากขึ้นจากสถานการณ์ในปัจจุบัน อย่างไรก็ดี หากผลประกอบการในปีนี้ปรับตัวลดลงมาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพร้อมที่จะทบทวนค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	479,696,284	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.5058
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,341,675	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.2755
งดออกเสียง	จำนวน	13,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0028
ไม่มีบัตรเสียง					

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่าน จึงกลับเข้าร่วมประชุม ในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 8 ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

นายภักดี ช่างวิซซุการ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อซักถามดังนี้

1. ในปัจจุบัน บริษัทมีพอร์ตการให้สินเชื่อทั้งหมดที่กลุ่ม แต่ละกลุ่มมีปริมาณสินเชื่อเท่าใด คิดเป็นสัดส่วนเท่าใด
2. ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ลูกหนี้สามารถพักชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3-6 เดือนนั้น ลูกค้าของบริษัทที่ขอเข้าร่วมโครงการตามมาตรการดังกล่าวมีกี่ราย คิดเป็นมูลค่าสินเชื่อเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อครบกำหนดตามมาตรการแล้ว ลูกค้าจะเป็น NPL หรือไม่
3. ในอนาคตจะมีการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากปัจจุบันหรือไม่

ดร. เฉลิมพล ไหวทางกูร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงแนวทางการรวมบัญชีให้เป็นบัญชีสินเชื่อบัญชีเดียว และมาตรการช่วยเหลือจะขยายเวลาชำระหนี้ยาวนานเท่าใด และมีการลดดอกเบี้ยหรือไม่

นายสันต์ พงษ์พุทธรมนต์ ผู้ถือหุ้น มีข้อซักถามดังนี้

1. บริษัทมีนโยบายช่วยเหลือลูกหนี้ในสภาวะวิกฤตนี้ได้อย่างไร
2. การขยายระยะเวลาการพักชำระหนี้เป็นเวลา 3-6 เดือนนั้น จะมีการตั้งเงินสำรองหนี้สูญเมื่อใด และอย่างไร

นางสิริลักษณ์ โกศลสมบัติ ขอทราบถึงความพร้อมในการรับมือ หากเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ในระลอกที่ 2

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กล่าวขอบคุณสำหรับคำถามและชี้แจงโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า นโยบายช่วยเหลือลูกค้าของสถาบันการเงินภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จะมีความแตกต่างกัน ทั้งเงื่อนไขและระยะเวลา สำหรับบริษัทเอง คณะผู้บริหารได้อภิปรายกันอย่างถี่ถ้วนจนได้ข้อสรุปว่า บริษัทจะใช้มาตรการช่วยเหลือ โดยให้ลูกค้าพักชำระเงินต้น ชำระเฉพาะดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน ด้วยเหตุผลที่ว่าหากให้ลูกค้าพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในขณะที่สถานการณ์ยังไม่คลี่คลาย บริษัทจะไม่มีข้อมูลประวัติการชำระหนี้หรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาการหาแนวทางช่วยเหลือลูกค้าในระยะต่อไป อีกทั้งการพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย จะทำให้ประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ NPL ได้ยากมาก ดังนั้น บริษัทจึงอยากให้ความมั่นใจกับลูกค้าว่า หากลูกค้าเลือกจ่ายดอกเบี้ยและมีประวัติการชำระที่ดี บริษัทจะเห็นความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งจะใช้ประกอบการพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามมาตรการถัดไปของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระดอกเบี้ย ตัวเลข NPL ตามแผนการชำระบัญชีแบบใหม่จะเพิ่มขึ้น แต่ในกรณีที่ลูกค้าสามารถชำระได้ตามแผนคุณภาพลูกหนี้จะดีขึ้น ในระยะเวลา 3 เดือน จากระยะที่ 2 (Stage 2: Under-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) โดยในกลุ่ม NPL ต้องรอให้ครบ 12 เดือน เพื่อปรับสถานะจากระยะที่ 3 (Stage 3: Non-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ตามมาตรฐานบัญชี เพราะฉะนั้นการกันเงินสำรองของแต่ละสถาบันการเงินจะแตกต่างกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับแนวทางการช่วยเหลือลูกค้าของแต่ละแห่ง

นอกจากนี้ ลูกค้าที่แสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ มีจำนวนมากในระยะแรก เนื่องจากลูกค้าบางรายมีความเข้าใจคลาดเคลื่อนเกี่ยวกับมาตรการดังกล่าว รวมถึงลูกค้าแต่ละรายมีจุดประสงค์ที่แตกต่างกัน เช่น ความต้องการรักษาเงินสดไว้เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ตลอดจนลูกค้าส่วนใหญ่ที่ขอเข้าร่วมมาตรการต่างเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีมาโดยตลอด แต่หลังจากที่มีการสื่อสารเงื่อนไขที่ชัดเจน ปรากฏว่ามีลูกค้าจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถเพียงพอที่จะชำระหนี้ขอกลับมาชำระหนี้ตามปกติ ทำให้สัดส่วนลูกค้าที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือต่อจำนวนลูกค้าที่แสดงความประสงค์ทั้งหมดลดลงอย่างมาก ซึ่งคาดว่าผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ดังนั้น เมื่อมาตรการดังกล่าวสิ้นสุดลง ภาพรวมของบริษัทจะมีความชัดเจนยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดเตรียมมาตรการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าบางรายที่ยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติไว้แล้ว

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วงที่บริษัทออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะแรกนั้น ลูกค้าบางรายเข้าใจคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริงว่าเป็นการยกหนี้ให้ ซึ่งในความเป็นจริงแล้วเป็นเพียงการพักชำระเงินต้นเป็นเวลา 3-6 เดือน หมายความว่าภาระของลูกหนี้ยังคงอยู่เหมือนเดิม เนื่องจากเงินต้นไม่ได้ลดลงในช่วงพักชำระหนี้ นอกจากนี้ ยังมีลูกค้าบางประเภทที่ยังมีความสามารถเพียงพอที่จะชำระหนี้แต่ต้องการรักษาเงินสดไว้กับตน ส่งผลให้ในช่วงแรกมีลูกค้าเข้าแจ้งความประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนมาก จนดำเนินการไม่ทันต่อความต้องการ จึงเป็นเหตุให้ตัวเลข NPL ปรับเพิ่มขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จำนวนของลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ขึ้นอยู่กับความเข้าใจในมาตรการที่ออกมา ยกตัวอย่างเช่น สัดส่วนของลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่อาศัยอยู่ที่ร้อยละ 20 แต่หลังจากทราบเงื่อนไขที่ชัดเจนในการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวนลูกค้าที่ต้องการปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่อาศัยลดลงเหลือเพียงร้อยละ 10 สำหรับลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์มี NPL เพิ่มขึ้นน้อยที่สุด ที่ร้อยละ 5 เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ดีกว่า และหลังจากทราบเงื่อนไขที่ชัดเจนแล้ว จำนวนลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อรถจักรยานยนต์ลดลงเหลือไม่ถึงร้อยละ 2 สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มีลูกค้าขอปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ไม่ถึงร้อยละ 10 แต่จำนวนลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ทั้งระบบอาจจะมากกว่าความเป็นจริง เนื่องจากความเข้าใจในมาตรการที่คลาดเคลื่อน และตัวเลขที่ถูกต้องจะสะท้อนออกมาในไตรมาส 3

สำหรับการตั้งสำรองในอนาคต ขณะนี้ยังไม่สามารถแจ้งตัวเลขของการตั้งสำรองของ NPL ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) ที่มีการประชุมทุกสัปดาห์เพื่อติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และหลังจากที่มาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง บริษัทจะสามารถคาดการณ์ NPL ได้จากการติดตามความสามารถในการชำระหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือในระยะเวลา 6 เดือนนี้ นอกจากนี้ บริษัทได้เตรียมมาตรการรองรับหากเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ในระลอกที่ 2 และได้คาดการณ์ว่าลูกค้าจำนวนร้อยละ 90 อาจจะไม่ประสงค์ขอขยายมาตรการช่วยเหลือรอบที่ 2 โดยเฉพาะลูกค้าที่มีประวัติการชำระดี บริษัทจะตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้และเสนอความช่วยเหลือต่อไป อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงของบริษัทด้วย

ดร. เฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น มีข้อซักถามดังนี้

1. แนวทางการให้สินเชื่อภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 จะเปลี่ยนแปลงอย่างไร
2. กลยุทธ์ทางการตลาดของ “สมหวังเงินสั่งได้” จะเป็นอย่างไร ในภาวะที่มีจำนวนผู้ว่างงานสูง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ความต้องการสินเชื่อใหม่จะลดลงตามสถานการณ์ ผู้บริโภคอาจไม่ได้มีการลงทุนมากนัก รวมถึงสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคจะลดลง ยกตัวอย่างเช่น การลดลงของยอดขายในธุรกิจอาหารมัทรีพย์และอุตสาหกรรมยานยนต์ รวมถึงยอดการผลิตของโรงงานด้วย ซึ่งบริษัทมองว่าเป็นข้อดี เนื่องจากการลดภาระหนี้ใหม่ที่จะเกิดขึ้น ส่วนธุรกิจ “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งให้บริการสินเชื่อจำนวนทะเบียนแก่ผู้บริโภครายย่อยที่ต้องการวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจนั้น ตลาดกลุ่มนี้เป็นตลาดที่ใหญ่มาก ในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมา บริษัทพยายามเข้าสู่ตลาดนี้ แต่ด้วยสถานการณ์ในปัจจุบัน ทำให้บริษัทต้องชะลอแผนการดังกล่าวออกไปก่อน อาจต้องรอประเมินสถานการณ์ในอีก 1 ไตรมาส ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าธุรกิจนี้มีโอกาสเติบโตในช่วง 6-12 เดือนข้างหน้า และบริษัทจะดำเนินกลยุทธ์อย่างระมัดระวัง

นายพนสิทธิ์ พงษ์ศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลในการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2573

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า บริษัทมีการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 มาโดยตลอด แต่ไม่ได้เพิ่มจำนวน และเป็นการเพิ่มให้ Capital Ratio ให้แข็งแกร่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันถือว่าเป็นภาวะที่ดี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทจึงไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิที่ออกไปก่อนหน้าคืบ เพราะหลังจากครบ 5 ปีแล้ว บริษัทมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารคืนได้ และสามารถเสนอขายรุ่นใหม่แทนได้ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่ำลง ถือเป็นโอกาสในการลดต้นทุนในการกู้ยืมเงิน โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงในแง่นโยบายหรือมีจุดประสงค์อื่น ตราสารที่บริษัทเสนอขายในเดือนพฤษภาคม 2563 เป็นตราสารด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ดอกเบี้ยจ่ายประมาณร้อยละ 3.15 และให้อันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต

นายฐประเสริฐ ไพโรจน์ภมร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงลูกค้าของธนาคารทิสโก้ที่เป็นธุรกิจ SME คิดเป็นร้อยละเท่าใดของลูกค้าทั้งหมด และในแต่ละปี เป็น NPL จำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าลูกค้าที่เป็นธุรกิจ SME มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 4-5 ซึ่งเป็นสัดส่วนค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับพอร์ตของลูกค้าทั้งหมด และมีสัดส่วนของผู้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือไม่ถึงร้อยละ 10 ซึ่งมีลูกค้าเกินกว่ากึ่งหนึ่งของลูกค้าทั้งหมดที่เลือกมาตรการการจ่ายดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ในอีก 6 เดือนข้างหน้ายังไม่คลี่คลาย บริษัทจะพิจารณาขยายความช่วยเหลือโดยพิจารณาจากประวัติและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ลักษณะและความเป็นไปได้ของธุรกิจ ซึ่งเป็นนโยบายที่บริษัทถือปฏิบัติมาตั้งแต่สมัยวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในปี พ.ศ. 2540

นางสาวมาลี กิจเวดิน ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

1. บล. ทิสโก้ จำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ที่คุ้มครองเงินต้นทั้งจำนวนหรือไม่ และผลิตภัณฑ์นี้มีลักษณะอย่างไร นำลงทุนหรือไม่
 2. คริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) เป็นการลงทุนที่มีกำไรหรือไม่ และทาง บล.ทิสโก้ จะแนะนำให้แก่ผู้ลงทุนหรือไม่
- โดยใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ตัดสินใจลงทุนให้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บล.ทิสโก้ จะไม่มีการจำหน่าย 2 ผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ทั้งหุ้นกู้อนุพันธ์และการลงทุนใน Cryptocurrency เนื่องจากการลงทุนใน Cryptocurrency หรือที่เราเรียกกันว่า “สกุลเงินดิจิทัล” นั้นมีความเสี่ยงสูง

ดร. เฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น กล่าวถึงการชี้แจงเรื่อง NPL จากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้มีความชัดเจนและระมัดระวังดี จากนั้น สอบถามว่า หากบริษัทใช้ระยะเวลา 6 เดือนในการพิจารณาความน่าเชื่อถือ (Credibility) ของลูกค้า จะทำให้เกิด NPL หรือไม่ เพราะการกำหนดเกณฑ์ NPL มีหลายระดับ ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงิน ตั้งแต่ระยะ 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน และ 12 เดือน และตามสถานการณ์ปัจจุบัน บริษัทยังจะกำหนดเกณฑ์ NPL ตามมาตรฐานอยู่หรือไม่ เนื่องจากเห็นว่าจะทำให้มีผลต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้าและอาจส่งผลกระทบต่อไปยังเครดิตอื่นๆ ของลูกค้าได้ จึงอยากทราบว่าบริษัทมีแผนหรือแนวปฏิบัติต่อเรื่องนี้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซีเอ็นจีที่ประชุมว่า การนำส่งข้อมูลเครดิตเกี่ยวกับ NPL ของลูกค้าให้กับบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งแตกต่างจากเกณฑ์ภายในของบริษัทเองที่เข้มงวดมากกว่าทั้งระยะเวลาในการพิจารณาเพื่อปรับสถานะให้เป็นปกติ กล่าวคือ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้สามารถปรับสถานะจากระยะที่ 2 (Stage 2: Under-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ได้ทันที และใช้เวลา 3 เดือนเพื่อปรับสถานะจากระยะที่ 3 (Stage 3: Non-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ในขณะที่บริษัทใช้เกณฑ์ภายในที่เข้มงวดกว่า โดยใช้เวลา 12 เดือนถึงจะสามารถปรับสถานะจาก NPL เป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ได้เพื่อให้สัดส่วน NPL และการตั้งเงินสำรองมีความแปรปรวนน้อยที่สุดและใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด

ประธานกล่าวเสริมว่า การปฏิบัติเช่นนี้สอดคล้องกับนโยบายแบบอนุรักษ์นิยมของบริษัท แต่จะไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้า

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการบันทึกบัญชี ในกรณีที่ลูกค้าพักชำระต้นเป็นระยะเวลา 3 เดือน แต่ยังคงชำระดอกเบี้ยอยู่ ทางบริษัทใช้หลักการบันทึกบัญชีแบบใด เพื่อจะได้ทราบสถานะของลูกค้าที่ยังมีบัญชีอยู่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซีเอ็นจีที่ประชุมว่า กรณีที่ลูกค้าชำระเฉพาะดอกเบี้ยตามเงื่อนไขพักชำระเงินต้น บริษัทจะไม่นับเป็นการค้างชำระ แต่หากเป็น NPL อยู่แล้วก็ต้องใช้เวลาในการแก้ไขต่อไป แต่ในความเป็นจริงการนับ NPL จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระตั้งแต่ 4 งวดขึ้นไป ฉะนั้น หากลูกค้ารับเงื่อนไขและมีประวัติการชำระที่ดีตรงตามกำหนดก็จะเป็น NPL อีกทั้งยังสามารถเพิ่มความน่าเชื่อถือของลูกค้าได้อีกด้วย และเมื่อครบระยะเวลาตามแผน บริษัทจะเชิญลูกค้าที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขและมีประวัติชำระที่ดีกลับมาเจรจากันอีกครั้งว่าจะชำระตามแผนเดิมที่ชำระเงินต้นด้วย หรือแผนอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าและบริษัทสามารถผ่านวิกฤตนี้ไปได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานได้แจ้งแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทจะรวบรวมและบันทึกคำถามและคำตอบที่ได้รับจากที่ประชุมทั้งหมดไว้ในเอกสารแนบท้ายของรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปสอบถามและตรวจสอบความถูกต้องของรายงานการประชุมได้ และหากมีข้อโต้แย้งหรือแก้ไข ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6805 หรือ อีเมลที่ tisco_cs@tisco.co.th และขอให้คืนบัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณหน้าห้องประชุม

จากนั้น ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทและกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการและ
ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)
เลขานุการบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ได้ส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจทั่วโลก จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อและผู้เสียชีวิต มาตรการล็อกดาวน์ในภาคธุรกิจ การจำกัดการเดินทาง และการกักตัวผู้ที่มีความเสี่ยง ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะงักงันอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน สำหรับประเทศไทย ถึงแม้ว่าที่ผ่านมาจะสามารถควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดได้เป็นอย่างดี แต่การชะลอตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจได้ส่งผลให้รายได้ปรับตัวลดลง ขณะที่ระดับหนี้ครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นจากการกู้ยืมเพื่อประคับประคองตนและกิจการให้ผ่านวิกฤตการณ์นี้

เพื่อช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ รัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจมูลค่า 1.9 ล้านล้านบาท ทั้งมาตรการเงินชดเชยการว่างงาน มาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวและการบริโภคภายในประเทศ มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบการ SME และจัดตั้งกองทุนเพื่อรักษาเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ในขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึงสามครั้งในระหว่างปี จนมาอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ภาคธุรกิจ โดยสนับสนุนให้ธนาคารลดภาระหนี้และช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในหลายรูปแบบ เช่น การยืดระยะเวลาชำระหนี้ การพักหนี้ และการลดดอกเบี้ย คิดเป็นมูลค่าหนี้ทั้งหมดที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการของ ธปท. สูงสุดถึง 7.2 ล้านล้านบาท ในไตรมาสที่ 3

ระบบธนาคารในปี 2563 ยังคงเข้มแข็งและมีเสถียรภาพจากระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่รัดกุม เป็นระบบ แม้จะต้องเผชิญกับความท้าทายจากรายได้ของธุรกิจหลักที่ลดลงและการเพิ่มสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตในช่วงวิกฤต อัตราสินเชื่อต่อยุดคุณภาพ ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.98 ในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.12 ซึ่งอาจยังไม่สะท้อนผลกระทบทั้งหมดจากวิกฤตครั้งนี้เนื่องจากยังมีลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม ธนาธิการส่วนใหญ่ได้เพิ่มการกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงล่วงหน้า และจำกัดการจ่ายเงินปันผลปี 2563 ไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ และไม่เกินอัตราการจ่ายปันผลของปีก่อนหน้า ตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรักษาความแข็งแกร่งของฐานะการเงินให้พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต

ธุรกิจของทีเอสโก้ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญที่สูงขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงจากการชะลอตัวทางธุรกิจเช่นกัน โดยกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 16.6 และสินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 7.4 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม ทีเอสโก้ได้พิจารณาออกมาตรการหลายรูปแบบที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละประเภททั้งลูกหนี้บริษัท ลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทุกกลุ่มให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตไปได้ โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไปแล้วทั้งสิ้นถึงร้อยละ 24 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ การเริ่มฟื้นตัวของธุรกิจในช่วงครึ่งปีหลังจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศได้ส่งผลให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของทีเอสโก้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ทำให้ยอดหนี้ที่ยังอยู่ในมาตรการ ณ สิ้นปี 2563 เหลือเพียงร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวม

ถึงแม้ว่าสถานการณ์ในปีที่ผ่านมาจะเต็มไปด้วยความยากลำบากและความไม่แน่นอน แต่ทีเอสโก้ก็ยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี โดยมีอัตราสินเชื่อต่อยุดคุณภาพค่อนข้างคงที่ที่ร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.4 ในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ทีเอสโก้คาดว่าผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 ยังคงสร้างแรงกดดันและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ทีเอสโก้จึงใช้นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9) โดยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้นให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อยุดคุณภาพเพิ่มขึ้นมาที่ระดับร้อยละ 210 ณ สิ้นปี 2563 ในขณะที่ระดับเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ที่สูงถึงร้อยละ 22.8 และ 18.1 ตามลำดับ

สำหรับธุรกิจธนบัตรธนกิจและธุรกิจตลาดทุนในปี 2563 มีการเติบโตเป็นอย่างดี ธุรกิจธนบัตรธนกิจประสบความสำเร็จอย่างสูงในการสร้างผลตอบแทนและมูลค่าเพิ่มแก่พอร์ตการลงทุนของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ จากการนำเสนอกองทุนรวมซึ่งมีการลงทุนตามแนวโน้ม

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลกหรือเมกะเทรนด์ ในจังหวะที่เหมาะสม กองทุนที่โดดเด่นในปี 2563 อาทิ กองทุนไปโอเทคโนโลยี เฮลธ์แคร์ กองทุนโกลบอล ดิจิตอล เฮลธ์ กองทุนคลาวด์คอมพิวเตอร์ กองทุนนวัตกรรมเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตแห่งอนาคต และกองทุนไซน่า เทคโนโลยี ซึ่งได้สร้างบรรทัดฐานใหม่ให้แก่ธุรกิจจัดการกองทุน โดยหลายกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ดีในระดับต้นๆ ของอุตสาหกรรม และสร้างผลตอบแทนได้เป็นที่น่าพอใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ด้วยผลงานอันโดดเด่นนี้ บลจ.ทิสโก้ จึงได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น” จาก SET Awards 2020 ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง และ “กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2563” ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป จาก Money & Banking Awards 2020 ในด้านธุรกิจหลักทรัพย์ก็ถือเป็นปีที่ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น เป็นประวัติการณ์แม้จะอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 โดย บลจ.ทิสโก้ ได้จับมือกับพันธมิตรรายใหม่อย่าง Jefferies ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำจากสหรัฐอเมริกาที่จะมาช่วยสนับสนุนลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ต้องการเข้ามาลงทุนในตลาดหุ้นไทย ในอนาคต

จากการที่ทิสโก้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและพร้อมปรับตัวภายใต้ความท้าทายต่างๆ มาโดยตลอดทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2020” กลุ่มธุรกิจการเงิน จาก Money & Banking Awards 2020 และได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 จากความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ บริษัทไฮเวย์ หนึ่งในบริษัทลูกของกลุ่มทิสโก้ ยังได้รับรางวัล “สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2562” จากคินเซ็นทริค ประเทศไทย (Kincentric Thailand) และ ทิสโก้ได้รับรางวัลชมเชย “นวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563” จากสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทยจากการนำ “การคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking)” มาพัฒนากระบวนการคิดให้แก่พนักงาน สิ่งเหล่านี้สะท้อนค่านิยมของทิสโก้ที่ให้ความสำคัญกับพนักงานซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ที่มีค่ามากที่สุดขององค์กร ทั้งในด้านการมีส่วนร่วมของพนักงาน พัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมความปลอดภัยและสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 อีกด้วย

ทิสโก้ดำเนินธุรกิจบนหลักความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) โดยเฉพาะการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน แต่เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ในปัจจุบัน จึงทำให้การจัดกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ได้ปรับเปลี่ยนเป็นรูปแบบใหม่ที่เหมาะสม อาทิ โครงการให้ความรู้ทางการเงินที่เปลี่ยนการนำเสนอความรู้เรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการวางแผนการใช้จ่ายในครัวเรือนมาผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์แทน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการอื่นที่ส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาและสาธารณสุขอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้ โครงการอาคารเรียน “ทิสโก้ ร่วมใจ 8” ได้สร้างเสร็จสมบูรณ์พร้อมส่งมอบเพื่อพัฒนาการศึกษาให้แก่ชุมชนใน จ.สมุทรสงคราม

ในปี 2564 นี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นที่คาดว่าจะยังคงอยู่ต่อไป ถึงแม้ว่าจะมีสัญญาณที่ดีจากความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีน แต่อาจต้องใช้เวลาอีกหลายปีกว่าที่การใช้ชีวิตของประชาชนและการฟื้นตัวของภาคธุรกิจจะกลับไปสู่ภาวะปกติก่อนการเกิดโรคระบาด ทิสโก้ยังคงดำเนินนโยบายธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับโมเดลธุรกิจให้พร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็วขึ้นจากสถานการณ์ของโรคระบาด เพื่อให้ธุรกิจผ่านพ้นวิกฤตและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้สินเชื่อและดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความตระหนักในหน้าที่ของการเป็นองค์กรที่ดีที่มีส่วนช่วยผลักดันโลกไปสู่อนาคตที่ดียิ่งขึ้น

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทิสโก้เป็นอย่างดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณเป็นพิเศษแก่คณะผู้บริหารและพนักงานทิสโก้ สำหรับความทุ่มเทและความมุ่งมั่นในช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ เชื่อว่าด้วยความร่วมมือของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถก้าวผ่านวิกฤตที่ยาวนานนี้ และฝ่าฟันความท้าทายต่างๆ ที่จะมาถึงในอนาคต ได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการ

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและ งบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตเรื่องดังต่อไปนี้

- ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และได้รับรู้ผลกระทบสะสมตามแนวทางที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 1.5 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค ติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทได้จัดทำงบการเงิน โดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบ

ของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 226,714 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 82 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,826 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน ในปี 2563 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการต่อค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ อย่างมากจากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ผู้บริหารต้องใช้ ดุลยพินิจอย่างสูง ในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กลุ่มบริษัทใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการออกแบบ ประสิทธิภาพของแบบจำลองสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ และกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง โดยการสอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองสุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้พัฒนาแบบจำลองประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน และความเหมาะสมของการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหารที่ระบุถึงนโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นว่าได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการสุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2563 จำนวน 16,363 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87 ของรายได้รวม ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการ เงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้านับจำนวนมาก ราย อีกทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้

ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การรับชำระเงิน และระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจและประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่ามี การรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการ ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบบและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีหรือไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลแล้ว ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
สินทรัพย์					
เงินสด	1,220,207	1,102,557	70	70	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.3, 4.10	38,212,028	45,300,141	17,394	1,098,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.4	2,173,020	-	890,053	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.5	62,095	21,907	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	4.6, 4.10	9,953,256	9,363,032	205,965	836,827
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	4.7	804,925	813,602	20,069,143	20,069,135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		244,355,748	263,569,157	3,180,000	2,210,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,901,983	1,240,929	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		246,257,731	264,810,086	3,180,000	2,210,000
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(19,544,201)	(20,743,017)	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.9	(11,825,544)	-	(4,134)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.9	-	(10,709,365)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.9	-	(7,343)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		214,887,986	233,350,361	3,175,866	2,210,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.11	29,671	18,429	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	4.12	27,334	30,304	910,728	955,266
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.13	2,921,739	2,984,152	826,965	800,379
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	4.14	885,486	-	879	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4.15	214,268	329,460	98,827	124,209
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.33	766,444	1,324,904	202,800	146,763
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,058,180	1,164,066	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	4.35	-	-	3,844,954	5,877,944
สินทรัพย์อื่น	4.16	2,226,573	2,340,175	188,819	196,712
รวมสินทรัพย์		275,443,212	298,143,090	30,432,463	32,315,764

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	4.17	203,472,825	216,084,551	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.18	5,807,646	4,656,133	3,780,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,284,765	306,867	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.19	12,825,919	25,016,919	1,629,000	6,300,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.20	828,590	-	889	-
ประมาณการหนี้สิน	4.21	1,691,054	1,485,868	291,741	265,897
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.33	1,097	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,033,041	820,545	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		735,903	1,005,621	1,029	17,045
ภาษีเงินได้ต้นติบคูณค้างจ่าย		495,672	911,330	10,237	9,380
หนี้สินอื่น	4.22	7,804,621	8,659,142	1,603,518	1,449,497
รวมหนี้สิน		235,981,133	258,946,976	7,316,414	8,041,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

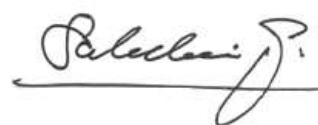
(หน่วย: พันบาท)

ส่วนประกอบ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
		<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		99	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		8,006,456	8,006,456	8,006,456	8,006,456
		<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	-	87	87
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,436
		<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4.24	1,837,917	1,810,936	304,430	348,081
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร		27,795,056	27,556,084	6,972,541	8,086,786
		<u>28,596,056</u>	<u>28,357,084</u>	<u>7,773,541</u>	<u>8,893,786</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					
		<u>39,458,936</u>	<u>39,192,983</u>	<u>23,116,049</u>	<u>24,273,945</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย					
		3,143	3,131	-	-
		<u>3,143</u>	<u>3,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>39,462,079</u>	<u>39,196,114</u>	<u>23,116,049</u>	<u>24,273,945</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>275,443,212</u>	<u>298,143,090</u>	<u>30,432,463</u>	<u>32,315,764</u>
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒนา)
กรรมการผู้จัดการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	4.25	16,756,709	17,881,207	65,370	60,658
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.26	(3,659,000)	(5,088,798)	(70,440)	(86,109)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,097,709	12,792,409	(5,070)	(25,451)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,459,691	6,510,972	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(313,660)	(325,754)	(21,975)	(17,175)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4.27	5,146,031	6,185,218	(21,975)	(17,175)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.28	257,485	-	53,226	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	4.29	-	(24,227)	-	(59,493)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.30	12,372	6,817	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	4.7.2	(1,717)	12,108	-	-
รายได้เงินปันผล	4.7.1	58,903	64,617	4,821,694	5,877,944
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		217,139	294,907	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	4.35	-	-	2,145,465	2,185,213
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		116,021	103,796	79,293	84,092
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		18,903,943	19,435,645	7,072,633	8,045,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,288,351	6,410,362	1,062,114	997,625
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,160	18,125	18,160	18,125
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,272,885	1,304,846	624,414	610,850
ค่าภาษีอากร		276,538	296,605	2,238	2,298
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,155,889	1,240,853	81,555	113,108
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,011,823	9,270,791	1,788,481	1,742,006
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.31	-	1,109,103	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.32	3,330,604	-	172,415	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		7,561,516	9,055,751	5,111,737	6,303,124
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.33	1,497,654	1,782,553	52,442	78,840
กำไรสำหรับปี		6,063,862	7,273,198	5,059,295	6,224,284

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,053	-	(1,536)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	-	74,272	-	114,260
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า (ขาดทุน)	(6,960)	1,342	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้ 4.33	(411)	(14,854)	307	(22,852)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สตรีจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)				
	(5,318)	60,760	(1,229)	91,408
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
	(40,273)	(288,575)	(13,848)	(20,627)
ผลกระทบของภาษีเงินได้ 4.33	8,072	57,556	2,770	4,125
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สตรีจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)				
	(32,201)	(231,019)	(11,078)	(16,502)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)				
	(37,519)	(170,259)	(12,307)	74,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
	6,026,343	7,102,939	5,046,988	6,299,190
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ 4.34				
	6,063,483	7,270,233	5,059,295	6,224,284
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
	379	2,965		
	6,063,862	7,273,198		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
	6,025,964	7,100,094	5,046,988	6,299,190
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
	379	2,845		
	6,026,343	7,102,939		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) 4.34				
	7.57	9.08	6.32	7.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 40 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2564 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 จำนวนไม่เกิน 10,630,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,880,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ปี 2564	ปี 2563	(หน่วย: บาท) เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	750,000	750,000	-
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,800,000	5,800,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,300,000	1,260,000	3.2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	580,000	550,000	5.5
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,500,000	1,400,000	7.1
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	180,000	180,000	-
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด	280,000	280,000	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	110,000	110,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	70,000	(100.0)
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	130,000	130,000	-
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	10,630,000	10,530,000	1.0
ค่าบริการอื่น			
	-	-	-

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2564 รวมจำนวน 10,630,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.0 หรือ 100,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปริมาณงานผู้สอบบัญชีตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาสมหวัง และธุรกิจที่ขยายตัวซึ่งสอดคล้องไปกับกลยุทธ์การขยายสาขา ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เป็นไปตามการเติบโตของธุรกิจจัดการกองทุน นอกจากนี้บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ไม่มีค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เนื่องจากบริษัทได้ชำระบัญชีแล้วเสร็จในปี 2563 สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า

2. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	-
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	5
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัตนา จาละ
อายุ : 55 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 3734
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2542-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
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 : 50 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 5 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
อายุ : 50 ปี
การศึกษา : - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 5315
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2540
ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2555-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2537-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณอหมัดจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1



ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ
อายุ	: 72 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย - Independent Director Forum: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Forum: Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร "Social Responsibilities in Action" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Director Briefing: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic Board Master Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Finance Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	: <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย) - หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	: คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 12 ปี 6 เดือน
จนถึงปัจจุบัน (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 8 ปี 8 เดือน)
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2553-2562	กรรมการ	บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
2554-2562	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2558-2561	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2550-2558	รองประธานกรรมการ	
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล	:	นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ	:	43 ปี
สัญชาติ	:	นิวซีแลนด์
วุฒิการศึกษา	:	- Bachelor of Science (Economics), Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	- ไม่มี -
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	:	- ไม่มี -
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	:	คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 75) (เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง ซึ่งไม่สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 4 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ร้อยละ 80) (เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการจนถึงปัจจุบัน	:	12 ปี 6 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	:	

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Shin Kong Textile Plc.
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 5 แห่ง)</u>		
2563-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ / ประธานเจ้าหน้าที่งานปรับโครงสร้าง	Whittle School & Studios Holdings, Ltd.
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Cottonwood Group of Companies
2555-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Boston Seaport M1&2 Development LLC
2555-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5th Ave Gateway Development Limited LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	Committee Member	Massachusetts Institute of Technology, Department of Economics

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- อายุ : 59 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Science (Finance), University of Wisconsin-Madison, USA
- Master of Business Administration (Finance), Western Illinois University, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอชเอส โพรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในบริษัท : 4,100,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.51 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 12 ปี 6 เดือน
- จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. โดลไทยแลนด์
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. พีดีทีแอล เทรตดิ้ง

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้		
2560-มี.ค 2564	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2558-2561	กรรมการอำนวยการ	
2552-2562	กรรมการบริหาร	
2552-2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2552-2562	กรรมการบริหาร	
2560-2562	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บลจ. ทีสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2553-2561	กรรมการ	บจก. เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์)
2553-2559	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 66 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จาก 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 12 ปี 6 เดือน

จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีไอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2561-2563	คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2561-2563	กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ทีไอที คอร์ปอเรชั่น
2561-2562	คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ
อายุ	: 71 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Pennsylvania, USA - Master of Art (Economics), University of Pennsylvania, USA - Bachelor of Art (Economics), Swarthmore College, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย) - หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -

การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จาก 2 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 12 ปี 3 เดือน
 (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อธันวาคม 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2563-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยมหิดล
2561-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2561-ปัจจุบัน	ภาคีสมาชิก ประเภทวิชาสังคมศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ สำนักธรรมศาสตร์และการเมือง	สำนักงานราชบัณฑิตยสภา
2560-ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำพจนานุกรมศัพท์เศรษฐศาสตร์	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภา	(TDRI)

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2557-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2555-2559	กรรมการนโยบาย	แห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6



- ชื่อ-นามสกุล : ศาสตราจารย์ ดร. ทิรณ พงศ์มพัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- อายุ : 64 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Economics), University of Wisconsin-Madison, USA
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum: “The Audit Committee’s Role in Compliance and Ethical Culture Oversight” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จาก 2 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 7 ปี 10 เดือน
- จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อพฤษภาคม 2556 / แต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อมิถุนายน 2563)
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทีเอสโก้	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2557-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน บมจ. บ้านปู

2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

2561-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ

2559-ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

2559-ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2560-2562 กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2557-2560 กรรมการตรวจสอบ

2556-2560 กรรมการอิสระ

2557-2560 กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทีสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2561-2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ สำนักนายกรัฐมนตรี

2559-2562 ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม

2558-2559 บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช. การทุจริตแห่งชาติ

2555-2559 คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์

2552-2559 คณะอนุกรรมการวิจัย

2556-2562 คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา มหาวิทยาลัยมหิดล

2557-2560 ประธานมูลนิธิ มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ

2554-2559 ศาสตราจารย์ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2554-2559 ประธานคณะอนุกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบัน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ

ปราบปรามการฟอกเงิน

2553-2559 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและ

ปราบปรามการฟอกเงิน วุฒิสภา

2554-2557 ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังและ

งบประมาณ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



- ชื่อ-นามสกุล : นายสถิตย์ อ่องมณี
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 74 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA
- บัณฑิตชั้นโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- IOD Director Forum: "The Board's Role in CEO Succession Planning"
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis
บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management
บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ : - ไม่มี -
- กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- การถือหุ้นในบริษัท : 150,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จาก 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 6 ปี 11 เดือน
- จนถึงปัจจุบัน (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 5 ปี 2 เดือน)
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2557 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาकारทิสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้		
2557-2560	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2559	กรรมการ	
2557-2559	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



- ชื่อ-นามสกุล : ดร. จีรพงศ์ ซิตติภณิษย์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 45 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - ปริญญาเอก สาขาวิชาการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และองค์การ
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Master of Business Administration, University of California at Los Angeles, USA
- Master of Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
- Bachelor of Science, Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Statements for Directors
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management
บจก. เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์
- หลักสูตร การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ : - ไม่มี -
- กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จาก 2 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 1 ปี 11 เดือน
- จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการกำกับกิจการ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)

2554-ปัจจุบัน กรรมการ / กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ บจก. ทีทูพี
 2554-ปัจจุบัน กรรมการ / ที่ปรึกษา บจก. ที.เอส.เจิ้น

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2558-2561 กรรมการ บจก. สิทธิมน
 2558-2559 กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ บจก. ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์
 2557-2561 กรรมการ บจก. ทวีคูณพูนทรัพย์
 2556-2561 กรรมการ บจก. ตรีสามัคคี
 2555-2561 กรรมการ บจก. พรทิวาพงศ์
 2555-2561 กรรมการ บจก. อุกฤษชัยดิ
 2553-2561 กรรมการ บจก. กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์
 2550-2561 กรรมการ บจก. ดิจิโอบิลิส
 2545-2561 กรรมการ บจก. ที.เอส. บรอดดิง เอ๊าส์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9



- ชื่อ-นามสกุล : ดร. กุลภัทรา สีโรตม
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 65 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Finance), University of Pittsburgh, USA
- Master of Business Administration (Banking and Finance), West Virginia University, USA
- วิทยาศาสตรบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จาก 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 ปี 11 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครือไทย โฮลดิ้งส์
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ดี เอราวัณ กรุ๊ป
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ไทยวาโก้

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยวาโก้
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเพรซิเดนทีย์ฟู้ดส์
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 7 แห่ง)</u>		
ก.พ.2564-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / เทรนนิ่ง	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาวิทยาลัยเซนต์อีส์ท์บางกอก
2549-ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<u>กลุ่มทีสโก้</u>		
- ไม่มี -		
<u>ตำแหน่งในกิจการอื่น</u>		
2559- ม.ค.2564	กรรมการอิสระ	บจก. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
2559- ม.ค.2564	กรรมการอิสระ / ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง	บจก. สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย)
2556-2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
2552-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2545-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เพรซิเดนทีย์เบเกอร์ จำกัด
2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2557-2560	กรรมการอิสระ	บจก. โทเทิล อินดัสเตรียล เซอร์วิสเชส
2556-2560	ผู้ทรงคุณวุฒิ / อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม
2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน ทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง
2553-2559	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าพิจิตรจิราภา เทวกุล

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 10



- ชื่อ-นามสกุล : นายกนิช บุญยัษฐิติ
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 52 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเลอเวอรั่น ประเทศเบลเยียม
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์) ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17 วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : - ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ -
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : - ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ -
- จนถึงปัจจุบัน
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเพรซิเดนทึฟูดส์
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 6 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ปีกิริม ส.นภา โซลาร์ เพาเวอร์
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. แป้งจี ดีไซน์
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอสเอ็นซี (2015)
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจก. สยามพิวรรธน์
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจก. ส.นภา (ประเทศไทย)
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจก. โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 8 แห่ง)</u>		
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัท และองค์การธุรกิจ
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาสถาบันเทคโนโลยีจิตลดา
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรอดุลยเดชวิกรมพระบรมราชชนก
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
2552-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสมาสัยในพระบรมราชูปถัมภ์
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2562-ก.พ. 2564	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. จูติกร
2537-2563	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ / รองคณบดี	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 11



ชื่อ-นามสกุล : นายชื้อ-เหา ซุน (โยเวิร์ต ซุน)
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 อายุ : 43 ปี
 สัญชาติ : ไต้หวัน
 วุฒิการศึกษา : - Master of Science (Finance), Bentley University, USA
 - Master of Business Administration, Boston University, USA
 - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University, Taiwan
 การอบรมหลักสูตรกรรมการ : - ไม่มี -
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
 การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
 จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 75)
 (เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้
 1 ครั้ง และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง ซึ่งไม่สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้)
 คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 83.33)
 (เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จึงเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง
 ซึ่งไม่สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้)
 จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 9 ปี 9 เดือน
 จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2554 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
 การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 12



ชื่อ-นามสกุล	:	นายชาติชิ โยชิทาเกะ
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	:	59 ปี
สัญชาติ	:	ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	:	- ไม่มี -
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	:	คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	1 ปี 11 เดือน
จนถึงปัจจุบัน	:	(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	:	

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

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2561-2563	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 13



- ชื่อ-นามสกุล : นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- อายุ : 53 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (International Business),
University of Hawaii at Manoa, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง สมาคมวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตร Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ : - ไม่มี -
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- การถือหุ้นในบริษัท : 66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 ปี 11 เดือน
จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
เม.ย. 2564-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. แอวกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย)

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2562-มี.ค.2564	กรรมการอำนวยการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-มี.ค.2564	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
2560-มี.ค.2564	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริการย่อย	
2558-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บจก. เอชทีซี ลีสซิ่ง
2553-2560	ประธานคณะกรรมการ	บจก. ไฮเวย์
2552-2560	กรรมการ	
2552-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บจก. ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง

ตำแหน่งในกิจการอื่น

- ไม่มี -

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

นัยามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50* ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย ในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

*หมายเหตุ: บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2564 ในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 รวมถึงรายนามประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ปรากฏรายละเอียดดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	มิถุนายน 2563 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2564		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งเพิ่มเติมแทนคณะกรรมการก็ได้ โดยปรากฏขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

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

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 - (1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น รับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
 - (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) เอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น
- (1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) - (3) ข้างต้น
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
 - (3) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม
- ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์
- บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำสำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาภาพถ่ายทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย มาแสดงเพิ่มเติมด้วย
7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ
- ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย
- ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง

บริษัทจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 10.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 14 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และบริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งบริษัทได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีมาด้วยตนเอง

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

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่าจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือ จะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทรายใดรายหนึ่งตามที่บริษัทได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

- | | |
|-----------------------------|--|
| 4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการบริหาร
(ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564) |
| 6. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
(ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564) |
- (ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 10)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังบริษัทล่วงหน้า ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการ ผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถ เข้าร่วมประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าร่วมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

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

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยบริษัท ได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 8
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th

2.2 ติดต่อบุคลากรเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

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

2.3 ติดต่อบุคลากรทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

3. การออกเสียงลงคะแนน

3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

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

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

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกไม่เห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับ

การแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

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

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรธนนพ	นายพิชญ	
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 และนายพิชญ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้


4. กติกาการนับคะแนนเสียง

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

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นายปวิ มังกรกนก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ	
อายุ	: 72 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้นในบริษัท	: 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระจนถึงปัจจุบัน	: 12 ปี 6 เดือน (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 8 ปี 8 เดือน) (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษ ในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ	

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
อายุ	: 66 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	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระจนถึงปัจจุบัน	: 12 ปี 6 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษ ในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ	

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 3



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ	: 71 ปี
สัญชาติ	: ไทย
ที่อยู่	: 74/8 หมู่ที่ 3 แขวงบางขุน เขตบางกรวย นนทบุรี 11130
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Pennsylvania, USA - Master of Art (Economics), University of Pennsylvania, USA - Bachelor of Art (Economics), Swarthmore College, USA
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	: 12 ปี 3 เดือน
จนถึงปัจจุบัน	(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อธันวาคม 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
การมีส่วนได้เสียพิเศษ	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ
ในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	- วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

หนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็น การประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่ เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้น คนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไป ตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่ น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของ จำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปกติกิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้น หนึ่งหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้อำนาจให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธาน ในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน
 - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญการมอบหมายให้บุคคลอื่น เข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวน ไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้ง บุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลา ที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทูนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบ เช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

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

**วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
และรายงานประจำปี 2563**

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ ได้พัฒนาระบบขึ้น เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

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

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

สำหรับระบบ Andriod

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR Code Reader, Facebook หรือ LINE

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน LINE

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

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Facebook

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

2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
(ขอเชิญลงทะเบียนร่วมประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ตั้งแต่เวลา 10.00 น. เป็นต้นไป)



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

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

