หนังสือบอกกล่าว
เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

วันจันทร์ที่ 25 เมษายน 2565 | เวลา 10.00 น.

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563
รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

		หน้า
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564	8 - 19
เอกสารแนบ 2	รายงานจากคณะกรรมการ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code)	20 - 21
เอกสารแนบ 3	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	22 - 29
เอกสารแนบ 4	รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	30 - 32
เอกสารแนบ 5	รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และนิยามกรรมการอิสระ	33 - 52
เอกสารแนบ 6	ข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ	53
เอกสารแนบ 7	ข้อมูลวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการ	54
เอกสารแนบ 8	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	55
เอกสารแนบ 9	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 10	ข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการแสดงเข้าร่วมสิทธิประชุมผู้ถือหุ้นแบบอิเล็กทรอนิกส์ ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง	56 - 59
เอกสารแนบ 11	ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	60 - 64
เอกสารแนบ 12	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	65 - 68
เอกสารแนบ 13	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)	69

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0 2633 6811, 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 สลธ. 002/2565

11 เมษายน 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

ด้วยจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 **ในวันจันทร์ที่ 25 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น.** ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. **พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระ โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ตามเอกสารแนบ 1

   ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

   การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. **พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2564**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ตามเอกสารแนบ 2 ซึ่งปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

   ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2564

   การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติให้สัตยาบันด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. **พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามเอกสารแนบ 3 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ โดยสรุปข้อมูลทางการเงินภาพรวมดังนี้

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

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

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	228,615
หนี้สินรวม	193,950
ส่วนของเจ้าของรวม	34,665
กำไรสุทธิ	4,002
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.34

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. **พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 การงดจ่ายเงินปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล**

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,002,195,424 บาท เพิ่มขึ้น 215,884,042 บาท จากปี 2563

ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีเงินสำรองครบถ้วนตามกฎหมายครบที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสำหรับปี 2564 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย นอกจากนี้ ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์สามารถจ่ายเงินปันผลได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2564

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2564 ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,603,335,664
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2564	4,002,195,424
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	13,714,479
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564	(1,999,801,892)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**21,619,443,675**

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 4,002,195,424 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 1,999,801,892 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 49.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 21,619,443,675 บาท

ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลคิดเป็นอัตราร้อยละ 49.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2564 เทียบกับอัตราร้อยละ 49.9 ในปี 2563

ณ สิ้นปี 2564 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 25.20 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.16 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และ

ร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต อย่างไรก็ดี เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,139,835,337 บาท และกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 800,439,085 บาท (คิดเป็นร้อยละ 20) จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากผลการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 1,201,954,447 บาท จะถูกจัดสรรเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 การงดจ่ายเงินปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,139,835,337 บาท และกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 800,439,085 บาท (คิดเป็นร้อยละ 20) เป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย
- รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 2.17 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,999,801,892 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เพื่ออนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 และการงดจ่ายเงินปันผล และไม่ต้องลงคะแนนเสียง สำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564

5. **พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2565**

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2565 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต หรือ นางสาวรัตนา จาละ หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 ไม่เกิน 5,950,000 บาท ดังรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 ไม่เกิน 5,950,000 บาท

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

6. **พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ**

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และ 24 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 10

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากลั่นกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย และให้เลือกตั้งกรรมการรายเดิม 8 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายกนิช บุณยัษฐิติ นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน) นายซาโตชิ โยชิทาเกะ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยเสนอเลือกตั้ง นายปลิว มังกรกนก และรศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ กลับเข้าเป็นกรรมการประเภทกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องครบ 9 ปี ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับ ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายสถิตย์ อ๋องมณี และ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่จึงเสนอเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการรายใหม่ 3 ท่าน ดังนี้ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม และศาสตราจารย์ ดร. ธนารักษ์ ธีระมั่นคง ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ และนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาได้กลั่นกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ให้เสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 11 ราย และเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทั้ง 11 ท่าน เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายกนิช บุณยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม และศาสตราจารย์ ดร. ธนารักษ์ ธีระมั่นคง เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด ซึ่งจะสามารถ

ให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ปรากฏตามรายนามดังต่อไปนี้

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ
4. นายกนิช บุณยัษฐิติ	กรรมการอิสระ
5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
6. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ธนารักษ์ ธีระมั่นคง	กรรมการอิสระ
8. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

การลงมติ วาระพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

7. **พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ตามเอกสารแนบ 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ให้เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2565 ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 รวมถึงประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม /หรือประกันสุขภาพ /หรือประกันภัยการเดินทางตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

8. **พิจารณาการเลือกตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม**

วัตถุประสงค์และเหตุผล ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้แจ้งให้ธนาคารพิจารณากำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้มีการทยอยครบวาระแทนการพ้นจากวาระการดำรงตำแหน่งทั้งคณะในคราวเดียวกัน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการของธนาคาร และลดโอกาสที่คณะกรรมการชุดเดิมอาจไม่ได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง โดยให้ธนาคารนำเสนอข้อสังเกตของ ธปท. พร้อมกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน ครบถ้วน และเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7

ภายหลังจากการศึกษาวิธีการเลือกตั้งกรรมการ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทแม่") ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นให้คงไว้ซึ่งวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรรมการ เพื่อสะท้อนถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดองค์ประกอบของคณะกรรมการได้ตามความเหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ ให้เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) เช่นปัจจุบัน

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

9. **ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)**

ธนาคารขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวันและเวลาข้างต้น ทั้งนี้ เพื่อความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมและผู้ที่มีส่วนร่วมในการจัดประชุมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 **ธนาคารจึงได้พิจารณาการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพียงรูปแบบเดียวเท่านั้น** โดยไม่มีการจัดเตรียมสถานที่/ห้องประชุมเพื่อรองรับผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด การลงทะเบียนเข้าประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงจะดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด ธนาคารจึงขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรดศึกษาขั้นตอนและวิธีการลงทะเบียนรวมถึงวิธีการยืนยันตัวตนอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 10 และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 11

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม ท่านสามารถพิจารณามอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้ โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน ตามเอกสารแนบ 9 โดยส่งหนังสือมอบฉันทะที่แนบมานี้ พร้อมกับเอกสารแสดงตน ด้วยซองไปรษณีย์ตอบรับ (ไม่ต้องติดแสตมป์) มายังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามาที่อีเมล tisco_cs@tisco.co.th ภายในวันที่ 20 เมษายน 2565 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อ เพื่อที่ธนาคารสามารถติดต่อกลับได้

อนึ่ง ธนาคารได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ในวันที่ 4 เมษายน 2565 หากท่านได้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ธนาคารจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิ้งค์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ท่านได้ลงทะเบียนไว้ หลังจากธนาคารได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องของเอกสารต่างๆ ของท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแล้ว

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารประกอบอื่น โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2565 ที่ www.tisco.co.th หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับเอกสารดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลและที่อยู่ที่ระบุข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)
เลขานุการบริษัท
โดยคำสั่งคณะกรรมการ

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564
(แบบ 56-1 One Report)

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0 2633 6811, 0 2633 6874, 0 2633 6805

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

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ("ประธาน") และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารทิสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 9 คน คิดเป็นร้อยละ 90.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ
4. นายสถิตย์ อ๋องมณี	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ
5. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ
6. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ

กรรมการที่ลาประชุม

10. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร เข้าร่วมประชุม 8 คน คือ

1. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
5. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
8. นางสาวรัชฎา พฤกษานุบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริการธนาคาร

ผู้บริหารจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม 2 คน คือ

1. นายชาตรี จันทรงาม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
2. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการและเลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
2. นายพัสกร วรตินันท์	ผู้จัดการ
3. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ	ผู้จัดการ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2564 ของธนาคาร และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากการจัดประชุมยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ธนาคารจึงต้องกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อป้องกันและลดโอกาสเสี่ยง เช่น การเว้นระยะห่างทางสังคม ซึ่งอาจทำให้เกิดความล่าช้าและทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ประธานได้กล่าวขออภัย และขอบคุณในความเข้าใจและความร่วมมืออย่างดียิ่ง ประธานได้แจ้งที่ประชุมว่าเพื่อสุขอนามัยของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะดำเนินการประชุมให้สั้น กระชับ รวมทั้งงดใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่

ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เป็นสักขีพยานในการลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 พร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

จากนั้น ประธานได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัท ชี้แจงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 20 ซึ่งกำหนดว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้วตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียน พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและราบรื่น ผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทนการใช้ไมโครโฟน คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุมจะได้รับการชี้แจงเมื่อถึงระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากระเบียบวาระที่กำหนดจะได้รับการชี้แจงในระเบียบวาระที่ 8 ซึ่งเป็นวาระปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 27 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 2 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 29 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,881 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9875 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

หลังจากที่ประธาน ได้กล่าวเปิดประชุมแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 2 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 31 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,995 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9876 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 โดยธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**รับรอง**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,881	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานกล่าวต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะนำเสนอวีดิทัศน์สรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า 1-2 ของรายงานประจำปี และเอกสารแนบ 3 หน้า 16-17 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**ให้สัตยาบัน**การดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,881	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2563 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปีดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานคณะกรรมการบริหารนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการบริหารสรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาตรี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	264,921
หนี้สินรวม	232,266
ส่วนของเจ้าของรวม	32,655
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	3,786
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.11

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท้กท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,881	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผลและรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผลและรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานคณะกรรมการบริหารนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 3,786,311,382 บาท ลดลง 1,417,464,818 บาท จากปี 2562 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 40 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่า

ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2563 ธนาคารไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว นอกจากนี้ ตามนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์สามารถจ่ายเงินปันผลได้ไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2563

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2563 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	18,255,406,562
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(976,861,754)
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2563	3,786,311,382
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	427,693,243
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563	(1,889,213,769)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**19,603,335,664**

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 3,786,311,382 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 1,889,213,769 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 19,603,335,664 บาท

ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลคิดเป็นอัตราร้อยละ 49.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 เทียบกับอัตราร้อยละ 97.5 ในปี 2562

ณ สิ้นปี 2563 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.78 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.07 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต อย่างไรก็ดี เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และเสริมสร้างความเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน กำไรส่วนที่เหลือจำนวน 757,262,276 หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 2.05 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,889,213,769 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2564
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 จำนวน 757,262,276 บาท เป็นเงินกองทุน

ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผลตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,883	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 ไม่เกิน 5,800,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2563

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ไม่เกิน 5,800,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท้กท้วงหรือซักถามแต่ประการใด ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,883	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 และ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจาก

ที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7

ที่ประชุมเลือก คุณสุทธินี เมืองแมน ผู้รับมอบฉันทะ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7 ซึ่งคุณสุทธินี เมืองแมน ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ในการนี้คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 12 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

คุณสุทธินี เมืองแมน ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**จำนวนกรรมการที่ 12 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,883	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ใช้หลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตราที่ 70 และมาตราที่ 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาส ในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

หลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการรายเดิม 10 ท่าน และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อรายใหม่ 2 ท่าน คือ นายกนิช บุณยัษฐิติ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร ซึ่งจะสามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และคณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

รายนาม	**ตำแหน่งที่เสนอ**
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายสถิตย์ อ๋องมณี	กรรมการอิสระ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ
7. ดร. กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ
8. นายกนิช บุณยัษฐิติ	กรรมการอิสระ
9. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการเสนอเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน คือ นายปลิว มังกรกนก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่มีความเห็นว่า ท่านเป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย รวมทั้งที่ผ่านมา ท่านปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี ตลอดจนให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารมาโดยตลอด

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 12 (สิบสอง) ท่าน เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์, นายสถิตย์ อ๋องมณี, ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์, ดร. กุลภัทรา สิโรดม และนายกนิช บุณยัษฐิติ เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบาย

และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณสุทธินี เมืองแมน ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

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

	เห็นด้วย		**ไม่เห็นด้วย**	
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,995	เสียง	0	เสียง
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,995	เสียง	0	เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	921,452,995	เสียง	0	เสียง
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	921,452,995	เสียง	0	เสียง
5. นายสถิตย์ อ๋องมณี	921,452,995	เสียง	0	เสียง
6. นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	921,452,995	เสียง	0	เสียง
7. ดร. กุลภัทรา สิโรดม	921,452,995	เสียง	0	เสียง
8. นายกนิช บุณยัษฐิติ	921,452,995	เสียง	0	เสียง
9. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	921,452,995	เสียง	0	เสียง
10. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	921,452,995	เสียง	0	เสียง
11. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	921,452,995	เสียง	0	เสียง
12. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	921,452,995	เสียง	0	เสียง
รวม	**11,057,435,940**	**เสียง**	**0**	**เสียง**
งดออกเสียง	**- ไม่มี -**	**เสียง**		
บัตรเสีย	**- ไม่มี -**	**เสียง**		

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

คุณสุทธินี เมืองแมน ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อย ที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ หรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2564 ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัทแม่ ซึ่งเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 รวมถึงค่าตอบแทนที่มิใช่ตัวเงิน ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของ

คณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอดังนี้

- **ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน**

(หน่วย: บาท)

	มิถุนายน 2563 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2564		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

- **ค่าตอบแทนที่มิใช่ตัวเงิน**

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายให้ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งเพิ่มเติมแทนคณะกรรมการก็ได้

คุณสุทธินี เมืองแมน ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท้กท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมิได้ถือหุ้นธนาคารแต่อย่างใด

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ**อนุมัติ**ค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,995	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีบัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 8 ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.30 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานที่ประชุมและ
ประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)
เลขานุการบริษัท

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2564

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2564 เศรษฐกิจภายในประเทศเริ่มฟื้นตัวจากการที่ภาครัฐเริ่มผ่อนคลายมาตรการปิดเมืองและเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี อันเป็นผลมาจากการฉีดวัคซีนที่ครอบคลุมมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตาม ภาพรวมเศรษฐกิจของปียังคงอ่อนแอด้วยอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 1.6 และอัตราเงินเฟ้อที่ร้อยละ 1.2 การบริโภคภายในประเทศยังคงชะลอตัวจากผลกระทบของการระบาด แม้ว่าจะมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐในหลากหลายรูปแบบ การลงทุนภาคเอกชนหยุดนิ่งจากการระบาดในเขตอุตสาหกรรมและเขตก่อสร้าง และภาคการท่องเที่ยวที่เคยเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจยังคงซบเซา ในขณะที่ภาคการส่งออกกลับเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากความต้องการของประเทศคู่ค้าที่สูงขึ้นและเงินบาทที่อ่อนค่าลง

ปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้พยายามรักษาความสมดุลระหว่างการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ และพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อรักษาอัตราผลตอบแทนไว้ในระดับสูงและควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้สามารถสร้างผลกำไรที่ 4,002 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปีก่อนหน้า จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์โดยการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทำให้สินเชื่อรวมยังคงหดตัวลงร้อยละ 11.5 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อรองรับธุรกิจที่ทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ และเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมของธุรกิจธนาคารและอุตสาหกรรม

ในธุรกิจหลักของธนาคาร คุณภาพสินเชื่อของธนาคารทิสโก้ปรับตัวดีขึ้น โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.2 ของสินเชื่อรวม และมีอัตราเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Loan Loss Coverage) ในระดับสูงถึงร้อยละ 248 ทำให้ธนาคารทิสโก้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต ทั้งนี้ ทิสโก้ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในหลากหลายรูปแบบอย่างต่อเนื่องรวมถึงโครงการปรับโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน “คืนรถจบหนี้” ในปี 2564 ที่ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้ ให้สามารถลดภาระหนี้สินของตนลงได้โดยไม่เสียประวัติเครดิต

จากผลการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ที่สามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROAE) ในระดับสูงถึงร้อยละ 11.9 และมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงด้วยระดับเงินกองทุนที่สูงถึงร้อยละ 25 ทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้รับการจัดเข้าเป็นหลักทรัพย์ในกลุ่ม ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 และเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) เป็นปีที่ 5 จากความตั้งใจที่จะสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นการให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และกิจกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน เช่น การให้ความรู้ทางการเงินเพื่อแก้ปัญหาการเป็นหนี้เกินตัวและสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว รวมถึงให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในช่วงวิกฤตการณ์โรคระบาด

อีกหนึ่งรางวัลที่ทิสโก้ภาคภูมิใจเป็นพิเศษ ก็คือรางวัลสำหรับความเป็นเลิศในเรื่องการดูแลและพัฒนาพนักงาน “Best Employer Thailand Award 2021” จาก Kincentric Thailand ที่มอบให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และบริษัท ไฮเวย์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากนโยบายของทิสโก้ที่ต้องการเป็น “องค์กรแห่งความสุข” ด้วยความเชื่อว่า ทรัพยากรบุคคลเป็นตัวขับเคลื่อนหลักที่จะนำพาองค์กรไปสู่จุดมุ่งหมาย และสิ่งที่เป็นเครื่องยืนยันถึงความสำเร็จนี้ได้ดีที่สุด ก็คือความพึงพอใจของพนักงาน ความมีส่วนร่วมของพนักงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงาน

เพื่อปรับตัวและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการดำเนินธุรกิจยุคดิจิทัล ธนาคารทิสโก้ได้ปรับปรุงโครงสร้างทางเทคโนโลยีและพัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลบนคลาวด์แพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการปรับปรุงโมบายแบงก์กิ้งแอปพลิเคชัน “TISCO My Wealth” ให้มีบริการให้คำปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ครบวงจรเพิ่มเติมจากบริการธุรกรรมทางการเงินขั้นพื้นฐาน ด้วยแนวคิดแบบ “Hybrid Advisory” การพัฒนาแพลตฟอร์มการซื้อขาย (e-Marketplace) และแอปพลิเคชันในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและคู่ค้าซึ่งจะปรับเปลี่ยนวิธีการขายและให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ

ก้าวเข้าสู่ปี 2565 ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากการระบาดและเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับความท้าทายต่างๆ ที่สำคัญ โดยเฉพาะความกดดันด้านคุณภาพสินทรัพย์ จากลูกหนี้จำนวนมากที่อยู่ในมาตรการช่วยเหลือและความสามารถในการชำระหนี้ยังเปราะบาง แต่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ก็ได้เพิ่มระดับการกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้แล้ว และหลายแห่งได้เริ่มขยายธุรกิจผ่านช่องทางดิจิทัล รวมถึงการปรับตัวเข้าสู่ธุรกิจเทคโนโลยีเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและอยู่รอดภายใต้เทคโนโลยีใหม่และสภาพแวดล้อมของตลาดที่เปลี่ยนแปลงหลังโควิด

ธนาคารทิสโก้จะยังคงมุ่งเน้นการดำเนินงานที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่างๆ ในธุรกิจที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ เพื่อสร้างการเติบโตในธุรกิจหลักที่คาดว่าจะสามารถฟื้นตัวได้ตามอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าและความกดดันในด้านคุณภาพสินทรัพย์เริ่มคลายลงภายหลังจากการระบาดเริ่มชะลอตัว โดยจะยังคงรักษานโยบายการดำเนินธุรกิจที่รอบคอบระมัดระวังและสร้างผลตอบแทนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return) ที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตจากสภาวะตลาดที่ยังมีความผันผวน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความเชื่อมั่นไว้วางใจในการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้มาโดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานเป็นพิเศษ ในความเสียสละทุ่มเท และมุ่งมั่นที่มีให้แก่บริษัทตลอดมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงเวลาอันยากลำบาก และมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า ด้วยความร่วมมือกันของทุกฝ่ายและด้วยความมุ่งมั่นในการทำงานอย่างมืออาชีพ ธนาคารทิสโก้จะสามารถเอาชนะอุปสรรคต่างๆ ในอนาคตและสร้างผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนในปีต่อๆ ไป

คณะกรรมการ

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุ ในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 3.6.3 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 15 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสด		1,099,506	1,215,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*3.2, 3.8*	29,061,631	36,960,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*3.3*	773,736	758,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*3.4*	-	62,095
เงินลงทุนสุทธิ	*3.5, 3.8*	6,876,196	9,432,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*3.6, 3.8*		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		212,965,777	240,771,111
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,483,528	1,669,202
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		214,449,305	242,440,313
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(15,568,269)	(17,700,160)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*3.7*	(10,666,196)	(10,938,183)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		188,214,840	213,801,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*3.9*	119,808	28,667
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*3.10*	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	*3.11*	717,845	758,055
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	*3.12*	393,671	466,673
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*3.13*	32,652	90,770
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*3.30*	88,182	260,769
สินทรัพย์อื่น	*3.14*	1,208,935	1,055,894
รวมสินทรัพย์		228,615,154	264,921,033

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	*3.15*	167,925,319	204,859,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*3.16*	7,931,816	5,517,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		274,432	1,284,765
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*3.4*	3,385	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*3.17*	8,896,919	11,196,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	*3.18*	386,122	447,970
ประมาณการหนี้สิน	*3.19*	832,785	833,152
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		469,942	734,307
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		371,506	278,006
เงินปันผลค้างจ่าย		1,999,802	1,889,214
หนี้สินอื่น	*3.20*	4,858,341	5,224,507
รวมหนี้สิน		193,950,369	232,265,527

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	*3.21*	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	*3.21*	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	*3.23*	302,640	309,469
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		21,619,444	19,603,336
รวมส่วนของเจ้าของ		34,664,785	32,655,506
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		228,615,154	264,921,033
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์)
กรรมการบริหาร

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	*3.24*	13,421,882	15,446,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*3.25*	(2,268,839)	(3,567,218)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,153,043	11,878,809
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,689,453	1,862,107
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(74,245)	(68,418)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*3.26*	1,615,208	1,793,689
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*3.27*	89,524	6,048
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*3.28*	6,000	10,533
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		148,867	191,642
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		118,676	146,222
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,131,318	14,026,943
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,368,036	2,194,254
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,181,418	1,184,012
ค่าภาษีอากร		231,196	267,936
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	*3.32*	2,340,855	2,331,676
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		693,368	875,896
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		6,814,873	6,853,774
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*3.29*	1,299,851	2,437,190
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,016,594	4,735,979
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*3.30*	1,014,399	949,668
กำไรสำหรับปี		4,002,195	3,786,311

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(6,208)	1,720
ผลกระทบของภาษีเงินได้	*3.30*	1,242	(344)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(4,966)	1,376
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		14,233	(11,539)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	*3.30*	(2,847)	2,308
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		11,386	(9,231)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		6,420	(7,855)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,008,615	3,778,456
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	*3.31*	4.34	4.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2565

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 จำนวนไม่เกิน 5,950,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	**ปี 2565**	**ปี 2564**	**เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)**
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,950,000	5,800,000	2.6

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย สำหรับปี 2565 จำนวน 5,950,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น เพื่อการจัดทำงบการเงินตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและมาตรฐานบัญชีที่มีความซับซ้อน

2. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	**เลขที่ใบอนุญาต**	**จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท**
1. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	6 (ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ปี 2559 - 2564)
2. นางสาวรัตนา จาละ	3734	1 (ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ปี 2558)
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางสาวสมใจ คุณปสุต**
อายุ	:	50 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	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	:	6 ปี (ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ปี 2559 - 2564)
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางสาวรัตนา จาละ**
อายุ	:	55 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	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	:	1 ปี (ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ปี 2558)
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง**
อายุ	:	50 ปี
การศึกษา	:	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	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 (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : **นายปลิว มังกรกนก**

ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : **กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 13 ปี 6 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2564)

อายุ : 74 ปี

สัญชาติ : ไทย

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

การอบรม/สัมมนาภายนอก :

หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Leadership Certification Program 0/2021
- สัมมนา AGM in Pandemic Time
- สัมมนา National Director Conference 2021
- Independent Director Forum: Tips & Tricks for Dealing with Questions in AGM
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned
- หลักสูตร “Social Responsibilities in Action”
- Board Matters and Trends
- Director Briefing: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog"
- Strategic Board Master Class
- หลักสูตร Role of Finance Sector in Fighting Corruption
- หลักสูตร Audit Committee
- หลักสูตร Role of Chairman
- หลักสูตร Director Certification

หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน
- สัมมนา Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity

หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
- สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)	:	- กรรมการ บจก. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ - กรรมการ บจก. ชัชวาลย์-รอยัล แฮสโคนิ่ง - ที่ปรึกษา บจก. ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)	:	- รองประธานกรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล - ที่ปรึกษา มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- กรรมการ บจก. ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล - กรรมการ มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว - ที่ปรึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 2

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

ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : **กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 13 ปี 6 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2564)

อายุ : 67 ปี

สัญชาติ : ไทย

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

การอบรม/สัมมนาภายนอก : <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u>
- สัมมนา National Director Conference 2021
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy
- Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management
- หลักสูตร Role of Chairman
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function
- หลักสูตร Audit Committee
- หลักสูตร Director Certification
- หลักสูตร Director Accreditation

<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</u>
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience

<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u>
- สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2,

<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)</u>
สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* - คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)	:	- กรรมการตรวจสอบ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย - คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง - ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีโอที คอร์ปอเรชั่น - คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี การรถไฟแห่งประเทศไทย - กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย - กรรมการอิสระ บจก. ไบโอซายน์ แอลนิมัล เฮลธ์ (ประเทศไทย) - กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีโอแอล

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล	:	**ดร. กุลภัทรา สิโรดม**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	2 ปี 10 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2564)
อายุ	:	66 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Doctor of Philosophy (Finance), University of Pittsburgh, USA - Master of Business Administration (Banking and Finance), West Virginia University, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Directors Leadership Certification Program 0/2021 - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Director Certification <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - หลักสูตร Cyber Resilience: Herd Immunity <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2 <u>แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)</u> - สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3 ครั้ง จาก 3 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 3 ครั้ง จาก 3 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 4 แห่ง) :
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. เครือไทย โฮลดิ้งส์
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ดิ เอราวัณ กรุ๊ป
- ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ไทยวาโก้
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์

ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 7 แห่ง) :
- กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการ / เหรัญญิก สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)
- กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
- กรรมการ สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
- สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- กรรมการอิสระ บจก. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
- กรรมการอิสระ / ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง บจก. สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. เพรซิเดนท์เบเกอรี่
- ที่ปรึกษา สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการอิสระ บจก. โทเทิล อินดัสเตรียล เซอร์วิสเซส
- ผู้ทรงคุณวุฒิ / อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน กองทุนประกันสังคม

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		✓

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 4

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายกนิช บุณยัษฐิติ**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	0 ปี 10 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564)
อายุ	:	52 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเลอเวิร์น ประเทศเบลเยียม - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์) ประเทศสหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Director Certification Program <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม</u> - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17 <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2 <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)</u> - สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์

ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 7 แห่ง) : - กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
- กรรมการ บจก. บีกริม ส.นภา โซลาร์ เพาเวอร์
- กรรมการ บจก. แป้งจี่ ดีไซน์
- กรรมการ บจก. เอสเอ็นซี (2015)
- ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. สยามพิวรรธน์
- ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. ส.นภา (ประเทศไทย)
- ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส

ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 8 แห่ง) : - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
- กรรมการ คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัทและองค์กรธุรกิจ
- กรรมการ สภาสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
- กรรมการ มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
- กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรอดุลยเดชวิกรมพระบรมราชชนก
- กรรมการ มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
- รองประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสมาสัยในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการ มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ฐิติกร
- ผู้ช่วยศาสตราจารย์ / รองคณบดี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

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		✓

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 5

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	- ไม่มี -
อายุ	:	67 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Master of Business Administration (Finance) Katholieke University ประเทศเบลเยียม - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- ไม่มี (มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2564) -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)	:	- ประธานคณะอนุกรรมการนโยบายการเงิน กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุนดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ (ABFTH) ธนาคารแห่งประเทศไทย - ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง - ประธานคณะอนุกรรมการกำกับดูแลการลงทุนหาผลประโยชน์จากเงินและทรัพย์สินของกองทุน กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการบริหารการลงทุน กองทุนประกันสังคม - อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ - ประธานคณะกรรมการ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท

- กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารออมสิน
- กรรมการในคณะกรรมการค่าจ้าง ชุดที่ 19 กระทรวงแรงงาน

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		✓

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 6

ชื่อ-นามสกุล	:	**นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	- ไม่มี -
อายุ	:	67 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- M.Sc. (Business Administration) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อักษรศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience - หลักสูตร Board Matters and Trends - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders Class - หลักสูตร Ethical Leadership - หลักสูตร Role of Chairman - หลักสูตร Advanced Audit Committee - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน</u> - หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program รุ่นที่ 4
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- ไม่มี (มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2564) -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)	:	- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอสถสภา
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บจก. ฤทธา โฮลดิ้งส์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)	:	- คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน - คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ที่ปรึกษา บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- คณะทำงานแก้ไขปัญหาบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
- คณะอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์และตราสารซับซ้อน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) (ในฐานะผู้แทนของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย)
- กรรมการ / ประธานอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี การรถไฟแห่งประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงการเงินและงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ

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		✓

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 7

ชื่อ-นามสกุล	:	**ศาสตราจารย์ ดร. ธนารักษ์ ธีระมั่นคง**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	- ไม่มี -
อายุ	:	55 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- ดุษฎีบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยีแห่งโตเกียว - วิศวกรรมศาสตร์มหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยีแห่งโตเกียว - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์) สถาบันเทคโนโลยีแห่งโตเกียว
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ</u> - หลักสูตรแนวทางการจัดทำมาตรฐานอาชีพและคุณวุฒิวิชาชีพ <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดย Information-technology Promotion Agency, Japan</u> - หลักสูตร The Beginner's System Administration
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- ไม่มี (มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2564) -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 12 แห่ง)	:	- ราชบัณฑิต สำนักวิทยาศาสตร์ ราชบัณฑิตยสภา - เมธีวิจัยอาวุโส สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) และสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.) - กรรมการ สภาวิจัยแห่งชาติ - กรรมการวิชาการ ฝ่ายอุตสาหกรรม สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ (วช.) - กรรมการ คณะกรรมการกำกับและดูแล (Steering Committee) ของ the Pacific Rim International Conference on Artificial Intelligence (PRICAI) - นายกสมาคม สมาคมปัญญาประดิษฐ์ประเทศไทย - คณะกรรมการบริหารและจัดหาระบบคอมพิวเตอร์ กระทรวงมหาดไทย - กรรมการ คณะกรรมการกำกับและดูแล (Steering Committee) ของ the Pacific-Asia Conference on Knowledge Discovery and Data Mining (PAKDD)

- ประธานหลักสูตรมหาบัณฑิต หลักสูตรปัญญาประดิษฐ์และอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ผู้อำนวยการหลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อระบบฝังตัว (Information and Communication Technology for Embedded System – ICTES) ภายใต้โครงการ TAIST Tokyo Tech สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการคณะกรรมการกำกับและดูแล (Steering Committee) ของ the International Conference on Information and Communication Technology for Embedded Systems (ICICTES)
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับและดูแล (Steering Committee) ของ the International Conference on Knowledge, Information and Creativity Support System (KICSS)

ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - ภาคีสมาชิก สำนักวิทยาศาสตร์ สำนักงานราชบัณฑิตยสภา
- กรรมการสภาวิจัยแห่งชาติ สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศและนิเทศศาสตร์ สภาวิจัยแห่งชาติ

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		✓

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 8

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	10 ปี 8 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2554 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2564)
อายุ	:	44 ปี
สัญชาติ	:	ไต้หวัน
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Science (Finance), Bentley University, USA - Master of Business Administration, Boston University, USA - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University, Taiwan
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- Senior Vice President CDIB & Partners Investment Holding Corporation
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	:	- ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- ไม่มี -

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 9

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายซาโตชิ โยชิทาเกะ**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	2 ปี 10 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2564)
อายุ	:	60 ปี
สัญชาติ	:	ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - สัมมนา IOD National Director Conference - Digital Transformation: Stories and Strategies for Success - หลักสูตร Director Accreditation Program
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- Senior Manager, International Business Strategic Planning, Tokyo Century Corporation
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	:	- ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)		- กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง - กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ บจก. เอชทีซี ลีสซิ่ง

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 10

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	4 ปี 10 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2560 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2564)
อายุ	:	54 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa, USA - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - สัมมนา IOD National Director Conference 2021 - หลักสูตร Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมวิทยาการประกันภัยระดับสูง</u> - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง *(ร้อยละ 100)* คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง *(ร้อยละ 100)*
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ / กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการบริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการ / กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	:	- ไม่มี -

ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการอิสระ บมจ. แอกซ่าประกันภัย (ประเทศไทย)
- กรรมการอำนวยการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 11

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์**
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	0 ปี 10 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564)
อายุ	:	55 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (International Business), University of Winconsin-Milwaukee, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	<u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Year - หลักสูตร Bangkok Sustainable Banking Forum <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสภาธุรกิจตลาดทุนไทย</u> - สัมมนา Capital Market Outlook
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2564	:	- ไม่มี (มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2564) -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการอำนวยการ / บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการ บจก. โดลไทยแลนด์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	:	- ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย บมจ. ธนาคารทิสโก้ - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บล. ทิสโก้ - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บลจ. ทิสโก้ - กรรมการ บจก. เค ไลน์ (ประเทศไทย)

นิยามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50* ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

9. ไม่ดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับธุรกิจของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือเป็นคู่ค้าสำคัญ หรือเป็นกรรมการบริหารงาน พนักงาน และที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นที่มีการดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัท หรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน (9) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

** หมายเหตุ: **กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1***

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทแม่") เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือเป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อยที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือเป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2565 ในอัตราเท่าเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และความยากลำบากของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	เมษายน 2564 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2565		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

- ค่าตอบแทนที่มิใช่ตัวเงิน
  1. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่บุคคล
  2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งเพิ่มเติมแทนคณะกรรมการก็ได้

อนึ่ง ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลและผู้บริหาร ปรากฏรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tisco.co.th

ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาการเลือกตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้แจ้งให้บริษัทพิจารณากำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้มีการทยอยครบวาระแทนการพ้นจากวาระการดำรงตำแหน่งทั้งคณะในคราวเดียวกัน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการของบริษัท และลดโอกาสที่คณะกรรมการชุดเดิมอาจไม่ได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง โดยให้บริษัทนำเสนอข้อสังเกตของ ธปท. พร้อมกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน ครบถ้วน และ เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการศึกษาเรื่องดังกล่าว โดยปรากฏข้อมูลการศึกษาดังนี้

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดให้เลือกตั้งคณะกรรมการตามวิธีการลงคะแนนเสียงสะสม และในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดในคราวเดียว เว้นแต่ จะมีข้อบังคับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ซึ่งในกรณีเช่นนั้น ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ดังนั้น วิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจึงมี 2 วิธี ดังนี้

1. **วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม** (Cumulative Voting) (**วิธีการที่บริษัทใช้ในปัจจุบัน**) คือ การให้คณะกรรมการทั้งคณะพ้นจากตำแหน่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเลือกคณะกรรมการทั้งคณะในคราวเดียวกัน ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง ผู้สมัครที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับจะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่กำหนด

2. **วิธีการลงคะแนนเสียงแบบข้างมาก** (Majority Voting) คือ การให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด การลงคะแนนเลือกกรรมการแต่ละคนให้ถือเสียงข้างมาก

จากการศึกษาพบว่าทั้งสองวิธีการข้างต้น มีทั้งข้อดีและข้อจำกัด ดังนี้

วิธีการลงคะแนนเสียง	ข้อดี	ข้อจำกัด
แบบสะสม (Cumulative Voting)	1. เพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดองค์ประกอบของคณะกรรมการได้ตามความเหมาะสมเนื่องจากกรรมการทั้งคณะต้องออกจากวาระทุกปี และผู้สมัครต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี 2. สะท้อนถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เนื่องจากเป็นการเพิ่มโอกาสให้ผู้สมัครจากผู้ถือหุ้นรายย่อยได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ	1. เพิ่มระยะเวลาและขั้นตอนการทำงานของผู้ปฏิบัติงานเนื่องจากผู้สมัครทุกรายต้องผ่านกระบวนการสรรหาและขอความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อนการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีเลือกตั้ง แม้ผู้สมัครรายนั้นจะเป็นกรรมการในปัจจุบัน 2. เป็นวิธีการลงคะแนนเสียงที่ไม่ได้รับความนิยมเนื่องจากมีความซับซ้อนในการลงคะแนนเสียงตลอดจนระบบการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ส่วนใหญ่ยังไม่รองรับวิธีการนี้
แบบข้างมาก (Majority Voting)	1. สร้างความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการของบริษัท เนื่องจากมีกรรมการเพียงหนึ่งในสามที่จะครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละปี ส่งผลให้มีกรรมการยังคงอยู่ในวาระถึง 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 2. ลดความซับซ้อนของกระบวนการสรรหาและขั้นตอนการขอความเห็นชอบจาก ธปท. เนื่องจากมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระเพียง 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด	1. เนื่องจากผู้สมัครที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องได้รับคะแนนเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่งของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม จึงอาจลดโอกาสที่ผู้สมัครของผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับเลือกตั้ง 2. กรณีเลือกตั้งกรรมการอิสระทดแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างวาระด้วยมติคณะกรรมการคุณสมบัติความเป็นกรรมการอิสระของกรรมการรายนั้นจะสิ้นสุดในปีที่ 9 แม้จะยังมีวาระการดำรงตำแหน่งเหลืออยู่

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	:	**นายปลิว มังกรกนก**
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	:	**กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ**
อายุ	:	74 ปี
ที่อยู่	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	:	- ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	:	**รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์**
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	:	**กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**
อายุ	:	67 ปี
ที่อยู่	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	:	- ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นควรศึกษารายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมก่อนการตัดสินใจมอบฉันทะ
2. ในกรณีที่ท่านมอบฉันทะให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งดังกล่าวข้างต้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 10 โดยลงทะเบียนยื่นคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองบริการธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมนี้ บริษัทและกรรมการผู้รับมอบฉันทะรับรองว่าจะดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้
3. รายละเอียดประวัติกรรมการทั้ง 2 ท่าน ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tisco.co.th

ข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแบบอิเล็กทรอนิกส์

เอกสารหรือหลักฐานยืนยันตัวตนสำหรับการเข้าร่วมประชุม

1. **กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา**

1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้ใช้สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

2. **กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล**

2.1 ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

(1) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

(2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)

(3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

(4) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

3. **กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ**

(1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้สำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

(2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร

(3) หนังสือมอบฉันทะตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(4) เอกสารที่มิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. **กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน** (Custodian) **ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น**

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

(2) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

(3) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

5. **กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม**

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

6. **กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์**

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์เพิ่มเติมด้วย

7. **กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ**

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการขอเรียกเอกสารใดๆ ที่ใช้ในการลงทะเบียนเพิ่มเติม เพื่อใช้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

<u>การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น</u>

1. **กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 11 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องได้ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2565 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม

2. **กรณีมอบฉันทะ**

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่าจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทรายใดรายหนึ่งตามที่บริษัทได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะ โดยผู้ถือหุ้นอาจระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนได้ นอกจากนี้ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นวาระการการแต่งตั้งกรรมการ จะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งหนังสือมอบฉันทะแต่ละแบบ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้ตามแต่กรณี ดังนี้

- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก**. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th

- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข**. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยบริษัทได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 9

- **หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค**. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th

2.2 กรณีมอบฉันทะให้กรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 11 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมหนังสือนี้ เพื่อความเรียบร้อยในการเตรียมการประชุม

2.3 กรณีผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามเอกสารแนบ 11 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องได้ตั้งแต่วันที่18 เมษายน 2565 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม

2.4 กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอยกเลิกการมอบฉันทะ โปรดดำเนินการภายในวันที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 17.00 น. โดยทำหนังสือแจ้งยกเลิกถึงประธานกรรมการ พร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน ส่งไปยัง tisco_cs@tisco.co.th หรือส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังสำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 21 บมจ. ธนาคารทิสโก้ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

2.5 ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาท

<u>ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง</u>

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในวาระ
2. ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดตามเอกสารแนบ 11
3. ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติวาระนั้น ตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม
4. เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างจากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะ

3. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ

5. ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ในส่วนการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม(Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นผู้สมัครของตนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี 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 และนายอรรถนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

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

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกตั้งผู้สมัครของตนเป็นกรรมการได้

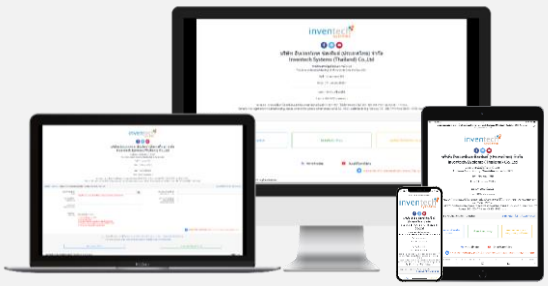
วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง สามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ https://inet.inventech.co.th/TISCOBANK103022R

หรือสแกน QR Code นี้ เพื่อเข้าสู่ระบบ และดำเนินการตามขั้นตอนดังภาพ



** 1 บัญชีอีเมล ต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น **

1. คลิกลิงก์ URL หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม
2. เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง
3. กรอกข้อมูลตามที่ระบบแสดง
4. ☑ เพื่อยอมรับเงื่อนไขและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดการเข้าร่วมประชุม
5. กดปุ่ม “ส่งแบบคำร้อง / Request”
6. รออีเมลจากเจ้าหน้าที่แจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและ Username & Password

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการบริษัทฯ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2565 เวลา 08:30 น. โดยระบบจะปิดการลงทะเบียนวันที่ 25 เมษายน 2565 จนกว่าจะปิดการประชุม

3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 25 เมษายน 2565 เวลา 09:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 1 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

การมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ

หากกรณีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ สามารถมอบฉันทะผ่านระบบ Inventech Connect หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารประกอบ มายังบริษัทฯ ทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยเอกสารจะต้องมาถึง บริษัทฯ ภายในวันที่ 22 เมษายน 2565 เวลา 17.00 น.

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 21
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center

02-931-9131

@inventechconnect

ให้บริการระหว่างวันที่ 18 – 25 เมษายน 2565 เวลา 08.30 – 17.30 น.
(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

แจ้งปัญหาการใช้งาน

ขั้นตอนการติดตั้ง Webex Meetings

สำหรับระบบปฏิบัติการ IOS

1. เข้า App Store
2. พิมพ์ Webex Meetings ที่ช่องค้นหา

3. กดปุ่ม “รับ” เพื่อติดตั้งแอปพลิเคชัน
4. รอ สักครู่ ระบบทำการดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน
5. เสร็จสิ้น ขั้นตอนการติดตั้ง จะแสดงไอคอนแอปพลิเคชันบนหน้าจอ

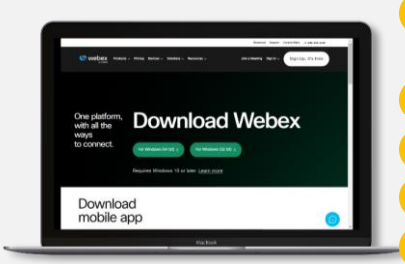
สำหรับระบบปฏิบัติการ Android

1. เข้า Play Store
2. พิมพ์ Webex Meetings ที่ช่องค้นหา

3. กดปุ่ม “ติดตั้ง” เพื่อติดตั้งแอปพลิเคชัน
4. รอ สักครู่ ระบบทำการดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน
5. เสร็จสิ้น ขั้นตอนการติดตั้ง จะแสดงไอคอนแอปพลิเคชันบนหน้าจอ

สำหรับระบบปฏิบัติการ Windows

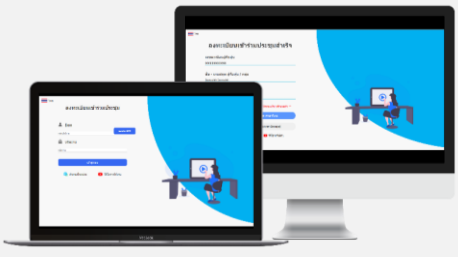
1. เข้าเว็บไซต์ https://www.webex.com/downloads.html
2. กดปุ่ม “For Windows (64 bit)/For Windows (32 bit)” เลือกตามระบบปฏิบัติการที่เครื่องของคุณรองรับ



3. คลิกไฟล์ที่ดาวน์โหลด “webex.msi” เพื่อทำการเข้าสู่การติดตั้งโปรแกรม Webex Meetings
4. กดปุ่ม “Next” เพื่อทำการติดตั้งโปรแกรม
5. รอ สักครู่ ระบบทำการติดตั้งโปรแกรม
6. กดปุ่ม “Finish” เมื่อระบบติดตั้งโปรแกรมเสร็จแล้ว
7. กดปุ่ม “Agree” เพื่อยอมรับเงื่อนไขในข้อตกลงสิทธิ์การใช้งาน
8. พิมพ์ “อีเมลของคุณ” และ กดปุ่ม “Next” เพื่อเข้าใช้งาน

ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register)

1. คลิกลิงก์ URL สำหรับเข้าห้องประชุมที่ได้รับจากอีเมล
2. นำ Username และ Password มากรอกหรือขอรหัส OTP ในการเข้าสู่ระบบ
3. กดปุ่ม “ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเข้าองค์ประชุม
4. กดปุ่ม “รับชมถ่ายทอดสด”



5. <u>กรณีใช้งานผ่าน PC/Laptop</u> กรุณากรอกรายละเอียดเพื่อลงทะเบียนเข้ารับชมถ่ายทอดสดผ่าน Application Webex Meetings ดังนี้
   - 5.1 กรอกอีเมล ในช่อง Email Address ให้ตรงกับอีเมลที่ทำการยื่นแบบคำร้อง
   - 5.2 กดปุ่ม “Join Now”
   - 5.3 กด “Run a temporary application”
   - 5.4 กดไฟล์ที่ดาวน์โหลด
   - 5.5 กดปุ่ม “Join Event” เพื่อเข้าร่วมประชุม

5 <u>กรณีใช้งานผ่าน Mobile/iPad</u> กรุณากรอกรายละเอียดเพื่อลงทะเบียนเข้ารับชมถ่ายทอดสดผ่าน Application Webex Meetings ดังนี้

5.1 กดปุ่ม “Join”

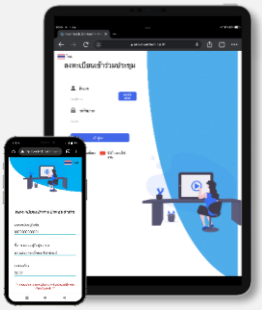
กรณีไม่เคยเข้าใช้งาน Webex Meetings มาก่อนให้ กดปุ่ม “ACCEPT” (กรณีเป็น Android)

หรือ กดปุ่ม “I Accept” (กรณีเป็น IOS)

5.2 กรอกชื่อ ในช่อง Name, กรอกอีเมล ในช่อง Email Address ให้ตรงกับอีเมลที่ทำการยื่นแบบคำร้อง

5.3 กด “ตกลง”, “อนุญาต” การเข้าถึงต่าง ๆ ของ Application

5.4 กดปุ่ม “Join” เพื่อเข้าร่วมประชุม



ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

<u>กรณีใช้งานผ่าน PC/Laptop</u>

1 กดปุ่ม “Continue” ที่เมนู “Multimedia Viewer”

2 กรอก Username และ Password ที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส OTP ในการเข้าสู่ระบบ

3 กดปุ่ม “เข้าสู่ระบบ”

4 กดเมนู “การลงคะแนน” หรือสัญลักษณ์

5 เลือกวาระที่ต้องการลงคะแนนเสียง

6 กดปุ่มลงคะแนนเสียงตามความประสงค์

7 ระบบจะแสดงสถานะของการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกลงคะแนน

<u>กรณีใช้งานผ่าน Mobile/iPad</u>

1 กดที่เมนู “Participants” หรือสัญลักษณ์

2 กดที่เมนู “Chat” และเลือกที่ข้อความจาก Inventech Connect (กรณีเป็น Android)

หรือ กดที่เมนู “Chat” หรือสัญลักษณ์

(กรณีเป็น IOS)

3 “กดลิงก์สำหรับการลงทะเบียนและลงคะแนนเสียง”

4 จากนั้นกดปุ่ม “Continue”

5 กรอก Username และ Password ที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส OTP ในการเข้าสู่ระบบ

6 กดปุ่ม “เข้าสู่ระบบ”

7 กดเมนู “การลงคะแนน” หรือสัญลักษณ์

8 เลือกวาระที่ต้องการลงคะแนนเสียง

9 กดปุ่มลงคะแนนเสียงตามความประสงค์

10 ระบบจะแสดงสถานะของการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกลงคะแนน

หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณากดปุ่ม

(ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่านจะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับผลคะแนน

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ Inventech Connect

1 การพิมพ์คำถาม

- กดเมนู “การส่งคำถาม” หรือสัญลักษณ์
- เลือกวาระที่ต้องการสอบถามคำถาม
- พิมพ์คำถามแล้ว กด “ส่ง”

2 การถามผ่านภาพและเสียง

- เลือกวาระที่ต้องการสอบถามคำถาม
- กดปุ่ม “จองคิวสอบถามผ่านภาพและเสียง” หรือสัญลักษณ์

- กรอกชื่อที่ใช้บน Webex
- กดปุ่ม “จองคิว” หรือสัญลักษณ์

- รอสัญญาณจากเจ้าหน้าที่ในการให้คิวถามคำถามทางช่อง Chat

คู่มือการติดตั้ง Application Webex Meetings และคู่มือการใช้งาน Inventech Connect

1 คู่มือการใช้งาน ยื่นแบบคำร้องผ่าน e-Request

2 คู่มือการติดตั้ง Application Webex Meetings

3 คู่มือการใช้งาน ระบบ Inventech Connect

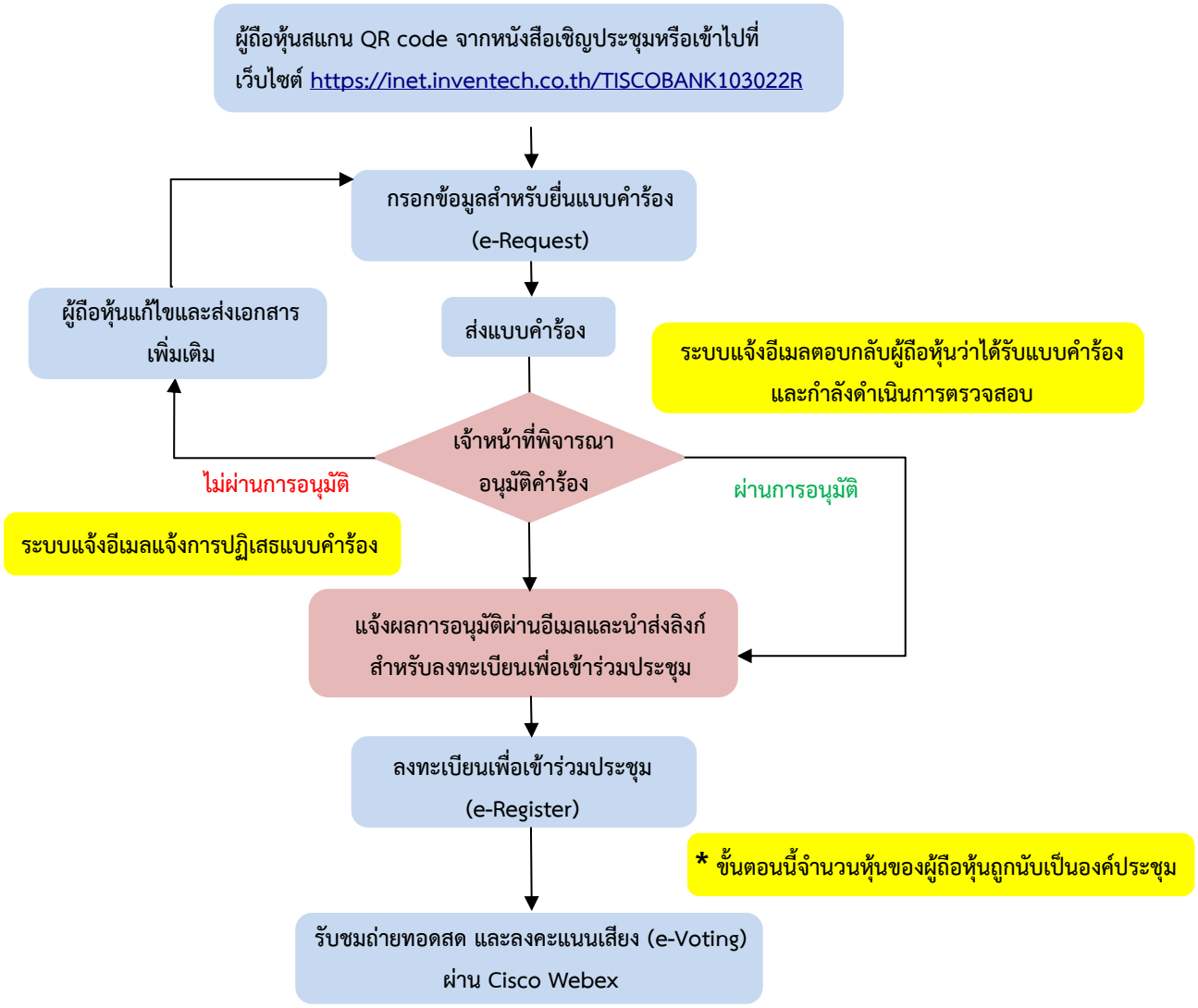
<u>หมายเหตุ</u> การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

1. ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ
   - High Definition Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 2.5 Mbps (ความเร็วอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ)
   - High Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 1.0 Mbps
   - Standard Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 0.5 Mbps
2. อุปกรณ์ที่สามารถใช้งานได้
   - โทรศัพท์เคลื่อนที่/อุปกรณ์แท็ปเล็ต ระบบปฏิบัติการ iOS หรือ Android
   - เครื่องคอมพิวเตอร์/เครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ค ระบบปฏิบัติการ Windows หรือ Mac
3. อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ Firefox หรือ Chrome (เบราว์เซอร์ที่แนะนำ) หรือ Safari ** โดยระบบไม่รองรับ Internet Explorer

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

ดำเนินการก่อนวันประชุม

ดำเนินการ ณ วันประชุม



หมายเหตุ

1. กรณีรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมากกว่า 1 คน

- ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "สลับบัญชี" โดยบัญชีก่อนหน้าจะยังถูกนับเป็นฐานในการประชุม

2. กรณีออกจากการประชุม

- ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "ออกจากการประชุม" ซึ่งระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียง

ข้อบังคับธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14.การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15.การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นว่านั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 16.คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17.ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวรรคหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวรรคสอง 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 ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมิใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19.การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรึกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20.การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหุ้นหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญการมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 21.การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนดหนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22.จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23.การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24.วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25.การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26.การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลา ที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27.การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39.เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40.ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41.ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

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

วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ ได้พัฒนาระบบขึ้น เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านรหัสคิวอาร์ (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

บันทึก

บันทึก

บันทึก

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