






หนังสือบอกกล่าว

เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

-  วันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น.
-  ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
-  ผ่านการประชุมรูปแบบไฮบริด (Hybrid Meeting)

เริ่มลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม
และเข้าระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เวลา 9:00 น.

ผู้ถือหุ้นที่ต้องการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม หรือเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)
โปรดศึกษาวิธีการเข้าร่วมประชุม และการมอบฉันทะอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 8

ผู้ถือหุ้นที่ต้องการพิมพ์หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมนี้และหนังสือมอบฉันทะ
สามารถพิมพ์ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท หรือแจ้งความประสงค์ขอรับฉบับจริงตามช่องทางที่บริษัทกำหนด ตามเอกสารแนบ 12

งดแจกของที่ระลึก อาหารและเครื่องดื่ม
เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานกำกับของทางการ

สารบัญ

หน้า

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567		1 - 6
เอกสารแนบ 1	รายงานจากคณะกรรมการ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code)	7 - 9
เอกสารแนบ 2	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	10 - 19
เอกสารแนบ 3	รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	20 - 21
เอกสารแนบ 4	รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และนิยามกรรมการอิสระ	22 - 44
เอกสารแนบ 5	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	45 - 46
เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม		
เอกสารแนบ 6	รายนามและประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	47
เอกสารแนบ 7	หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. (แนบนำ) และหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. (สามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.tisco.co.th)	48 - 58
เอกสารแนบ 8	คำชี้แจงวิธีการลงคะแนน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	59 - 65
เอกสารแนบ 9	วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	66 - 69
เอกสารแนบ 10	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	70 - 74
เอกสารแนบ 11	แบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าตามวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567	75
เอกสารแนบ 12	แบบขอรับเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567	76
เอกสารแนบ 13	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)	77
เอกสารแนบ 14	แผนที่สถานที่จัดประชุม	78

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

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

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6855

ที่ สลธ. 002/2567

1 เมษายน 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ด้วยจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ตามเอกสารแนบ 1 ซึ่งปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติให้สัตยาบันด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ โดยสรุปข้อมูลทางการเงินภาพรวมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	275,102
หนี้สินรวม	238,679
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	36,422
กำไรสุทธิ	4,888
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.30

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,888,437,532 บาท เพิ่มขึ้น 277,732,104 บาท จากปี 2565

ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมายครบที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย สำหรับปี 2566 เพิ่มเติมอีก

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2566 ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22,890,659,673
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565	(737,254,154)
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2566	4,888,437,532
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(14,523,272)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2566	27,027,319,779
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566	(3,686,270,768)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,341,049,011

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2566 จำนวน 4,888,437,532 บาท ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสดจำนวน 14,523,273 บาท และได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2566 เป็นจำนวน 3,686,270,768 บาท ดังนั้น ธนาคารจะคงเหลือกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรสำหรับปี 2566 จำนวน 23,341,049,011 บาท ในกรณีนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเพิ่มอีกในอัตราหุ้นละ 0.75 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 691,175,769 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2566 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,377,446,537 บาท

การจ่ายเงินปันผลตามอัตราที่เสนอคิดเป็นอัตราร้อยละ 89.5 ของกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2566 เทียบกับอัตราร้อยละ 89.1 ในปี 2565

ณ สิ้นปี 2566 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 22.4 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.9 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ซึ่งเพียงพอต่อการสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต

เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผลของผลการดำเนินงานปี 2566 จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งระดับเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและมากกว่าระดับเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสิทธิในอัตราหุ้นละ 4.75 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท จำนวน 3,686,270,768 บาท และจะจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 691,175,769 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 4,377,446,537 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 18 เมษายน 2567 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงมติ ไม่ต้องลงคะแนนเสียงสำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ส่วนการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2567 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 ไม่เกิน 5,910,000 บาท ดังรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 ไม่เกิน 5,910,000 บาท

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการ ทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 8

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาาคาตอบแทนของบริษัทแม่ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาาคาตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากลั่นกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย และให้เลือกตั้งกรรมการรายเดิม 10 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ 1 ท่าน ได้แก่ นายมาโคโตะ ฮอนดะ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ และนิยามกรรมการอิสระปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

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

- | | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | กรรมการอิสระ |
| 4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | กรรมการอิสระ |
| 5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการอิสระ |
| 6. นายกนิช บุญยัษฐิติ | กรรมการอิสระ |
| 7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการอิสระ |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 10. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

การลงมติ ระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน และระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

6. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 โดยปรับเฉพาะค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ดังนี้

1. คงค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และคงค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการ ที่ครั้งละ 55,000 บาท
3. คงค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ของประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกของทุกคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
4. สิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบต่อกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

7. ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในรูปแบบไฮบริด (ณ สำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารได้ปิดสมุดทะเบียนเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันที่ 25 มีนาคม 2567

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โปรดศึกษาขั้นตอนและวิธีการลงทะเบียน รวมถึงวิธีการยืนยันตัวตนอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 9 และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 ธนาคารจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิงก์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ท่านได้ลงทะเบียนไว้ หลังจากธนาคารได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องของเอกสารต่างๆ ของท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแล้ว โดยธนาคารจะเปิดระบบลงทะเบียนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 18 เมษายน 2567

ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารได้จัดเตรียมแผนที่สถานที่ประชุมและวิธีการเดินทางมายังสถานที่ประชุมพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ด้วย ปรากฏตามเอกสารแนบ 14

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนตนเองโปรดศึกษาข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และการมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 และใคร่ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะโปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

หนึ่ง ธนาคารได้แสดงหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. บนเว็บไซต์ของธนาคาร ท่านสามารถพิมพ์ได้ที่ www.tisco.co.th โดยเลือกใช้แบบหนึ่งแบบใดตามที่ระบุไว้เท่านั้น หรือแจ้งความประสงค์ขอรับหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงมาที่อีเมล tisco_cs@tisco.co.th รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 12

นอกจากนี้ ท่านสามารถพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านในการประชุมครั้งนี้ โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน รายละเอียดข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบปรากฏตามเอกสารแนบ 6 และจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมกับเอกสารแสดงตน มาทางไปรษณีย์ โดยส่งถึง สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ภายในวันที่ 11 เมษายน 2567 ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด (แบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าตามเอกสารแนบ 11)

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารประกอบอื่นโดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ที่ www.tisco.co.th หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์รับเอกสารดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลหรือ กรอกรายละเอียดใน “แบบขอรับเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567” ตามเอกสารแนบ 12 โดยระบุที่อยู่หรือข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อได้อย่างชัดเจนเพื่อธนาคารจะติดต่อกลับได้

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)



(นายไพรัช ศรีวิลัยวุฒิ)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6815, 0 2633 6811

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

ประกอบบทพิจารณาในระเบียบวาระที่ 1 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566

รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2566 ถือเป็นปีแห่งความท้าทายทั้งต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก จากการรักษานโยบายการเงินแบบตึงตัวของธนาคารกลางทั่วโลกเป็นระยะเวลาอันยาวนาน ควบคู่ไปกับความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และปัญหาโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศจีน ล้วนส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในภาพรวม สำหรับประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 2.50 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ ขณะเดียวกัน ยังมีแรงกดดันจากค่าครองชีพและภาระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น ท่ามกลางภาวะหนี้ครัวเรือนที่เรื้อรังมาเป็นเวลานาน และส่งผลไปถึงระดับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค ในขณะเดียวกัน ภาคการส่งออกอ่อนแอลงโดยได้รับผลกระทบความผันผวนทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนแอจากอุปสงค์ที่ชะลอตัวและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและปรับแก้โครงสร้างหนี้ครัวเรือนที่เรื้อรังมาเป็นเวลานาน และส่งผลไปถึงระดับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค ในขณะเดียวกัน ภาคการส่งออกอ่อนแอลงโดยได้รับผลกระทบความผันผวนทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนแอจากอุปสงค์ที่ชะลอตัวและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและปรับแก้โครงสร้างหนี้ครัวเรือนที่เรื้อรังมาเป็นเวลานาน และส่งผลไปถึงระดับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค ในขณะเดียวกัน ภาคการส่งออกอ่อนแอลงโดยได้รับผลกระทบความผันผวนทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนแอจากอุปสงค์ที่ชะลอตัวและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะและปรับแก้โครงสร้างหนี้ครัวเรือนที่เรื้อรังมาเป็นเวลานาน และส่งผลไปถึงระดับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค

แม้จะเผชิญกับสภาพแวดล้อมที่ท้าทายจากวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ประปราย ทิสโก้ยังคงปรับตัวและสร้างผลการดำเนินงานที่มั่นคง ด้วยกำไรสุทธิ 4,888 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากต้นทุนทางการเงินปรับที่สูงขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยแคบลง เนื่องมาจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างต่อเนื่องตลอดปี อย่างไรก็ตาม ด้วยกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ที่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ควบคู่ไปกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ธุรกิจสินเชื่อมีบทบาทสำคัญในการเติบโตของรายได้ ด้วยพอร์ตสินเชื่อขยายตัวจากร้อยละ 6.8 โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการเติบโตที่โดดเด่นของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 ความสำเร็จดังกล่าวสะท้อนถึงความเชี่ยวชาญของทิสโก้ในการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้ยังมุ่งเน้นในการขยายสินเชื่ออุปโภคบริโภค ผ่านการขยายช่องทางทางการบริการให้กับลูกค้ารายย่อยในพื้นที่ห่างไกล โดยในระหว่างปี กลุ่มทิสโก้เปิดสาขาสหหวังใหม่เกือบ 200 สาขาทั่วประเทศ ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตสูงร้อยละ 14 ในด้านธุรกิจธนบดี ทิสโก้ยึดจุดยืนในการเป็น "ที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม" ภายใต้แนวคิด "Megatrend Retirement Planning" พร้อมกับเน้นขยายฐานลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็น "คู่คิดทางการเงิน" ในระยะยาว โดยสร้างคุณค่าแก่ลูกค้าผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)

เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในภาคการเงิน ทิสโก้ริเริ่มนำระบบผู้ช่วยทำงานอัตโนมัติ Robotic Process Automation มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในหลายหน่วยงาน รวมถึงพัฒนาขีดความสามารถของการวิเคราะห์ข้อมูล และการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อลดความซับซ้อนของกระบวนการดำเนินงานและยกระดับระบบการคัดกรองสินเชื่อให้ดียิ่งขึ้น ตัวอย่างการนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ที่ชัดเจนคือ การพัฒนาแพลตฟอร์ม Freedom เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงคำแนะนำทางการเงิน และเรื่องการจัดการภาระหนี้ของตนเองอย่างยั่งยืน การนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ไม่เพียงแต่ช่วยให้ทิสโก้สามารถก้าวทันการเปลี่ยนแปลง แต่ยังช่วยให้ทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอีกด้วย

ทิสโก้สามารถปรับตัวรับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างดี เห็นได้จากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่แข็งแกร่งถึงร้อยละ 13.5 อยู่ในระดับสูงของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง ที่ร้อยละ 22.35 ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร ทิสโก้ได้รับการยกย่องด้วยรางวัล "Best Company Performance" จากงาน SET Awards 2023 เป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความทุ่มเทและความตั้งใจในการบริหารธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้รับรางวัล "Best Public Company – Financial Industry 2023" จากวารสารการเงินธนาคาร ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ชื่อเสียงของ "ทิสโก้" ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางและมีมูลค่าแบรนด์ในระดับสูง โดยได้รับเครื่องยืนยันจากรางวัล "Thailand's Top Corporate Brands Award" จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ความสำเร็จที่ทิสโก้ได้รับนั้นเกิดจากความร่วมมือและการทำงานเป็นทีมที่แข็งแกร่งภายในองค์กร สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ช่วยส่งเสริมความมุ่งมั่นในการทำงาน พร้อมด้วยสร้างความสุขในชีวิตการทำงานอย่างสมดุล และช่วยสร้างบรรยากาศเชิงบวกโดยรวมในองค์กร ความมุ่งมั่นของทิสโก้ในการดูแลพนักงานและความเป็นมืออาชีพเป็นหลักการที่เรายึดมั่นมาอย่างยาวนาน ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล "Best Employer Awards 2023" จาก Kincentric Thailand ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะสร้างความยั่งยืนโดยผสมผสานแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้ากับแผนกลยุทธ์ ครอบคลุมทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมกันนี้ทิสโก้สนับสนุนแนวคิดเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยมุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและจัดการโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นแนวทางการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ทิสโก้ยังผลักดันสินค้ารถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยไม่ส่งเสริมการเป็นหนี้เกินตัว ทิสโก้ให้ความสำคัญกับความรู้ทางการเงินมาโดยตลอด เน้นการให้ความรู้และทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมศักยภาพให้คนทั่วไปสามารถจัดการการเงินของตน อันจะช่วยสร้างความยั่งยืนทางการเงินให้กับสังคมไทย นอกจากนี้ การรักษาระบบธรรมาภิบาลด้วยความซื่อสัตย์เป็นคุณลักษณะพื้นฐานของทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ ทิสโก้เน้นย้ำหลักปฏิบัติด้านจริยธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้บริษัทได้รับรางวัล "Highly Commended Sustainability Awards" ที่ได้รับจากงาน SET Awards 2023 สะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการดำเนินแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวที่ถือเป็นหัวใจสำคัญของกลยุทธ์องค์กรและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ก้าวเข้าสู่ปี 2567 เศรษฐกิจไทย ยังคงเปราะบางท่ามกลางการฟื้นตัวที่ไม่สม่ำเสมอของเศรษฐกิจโลก ธนาคารกลางหลายแห่งยังไม่พร้อมที่จะลดอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเงินเฟ้อพื้นฐานทั่วโลกยังคงอยู่ในระดับสูง ความขัดแย้งและความผันผวนทางการค้าจากปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ซึ่งกระทบต่อการฟื้นตัวของการลงทุนและเศรษฐกิจโลก ขณะที่ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มกลับมาฟื้นตัว โดยได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงมีแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูง ซึ่งกระทบต่อกำลังซื้อของประชาชน แม้ว่าเงินเฟ้อลดลงแล้วก็ตาม ส่วนภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงเป็นเวลานาน ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ลดลง และชะลอการลงทุนภาคเอกชน อุตสาหกรรมธนาคารก็ประสบกับอุปสรรคหลายประการเช่นเดียวกัน ทั้งอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มอ่อนตัวลงจากอัตราดอกเบี้ยเริ่มทรงตัว และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อยกระดับความปลอดภัยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ และต้นทุนทางเครดิตที่จำเป็นสำหรับการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ นอกจากนี้ปี 2567 ยังนับเป็นวาระครบรอบ 55 ปี ของกลุ่มทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืนโดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม บริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ระยะยาวในการก้าวผ่านความยากลำบากและรักษาผลตอบแทนที่แข็งแกร่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

โอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความไว้วางใจมายาวนาน และขอขอบคุณที่ผู้บริหารและพนักงานของเราเป็นพิเศษ ในความทุ่มเทและมุ่งมั่นที่มีต่อบริษัท เราเชื่ออย่างสุดใจว่า ด้วยการทำงานเป็นทีมและความเป็นมืออาชีพ ทิศใ้สามารถประสบความสำเร็จและเอาชนะความท้าทายต่างๆ ได้

คณะกรรมการ

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)



ประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ้อย่างสมเหตุสมผลได้ว่า


รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรีบุญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2567

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2566	2565	
สินทรัพย์			
เงินสด	911,497	1,000,283	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	47,143,998	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	1,031,717	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	-	147,489
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	2,893,823	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		238,667,824	224,467,145
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,687,912	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		240,355,736	225,940,910
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,965,919)	(11,276,276)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(8,897,485)	(10,682,559)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		220,492,332	203,982,075
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	24,919	6,476
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	26,786	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	781,343	701,655
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	458,450	294,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	21,179	19,605
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	326,574	186,494
สินทรัพย์อื่น	3.14	989,028	1,297,445
รวมสินทรัพย์		275,101,646	250,914,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	210,730,004	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	8,396,179	6,519,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		237,434	256,708
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	28,690	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	7,876,122	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	455,918	289,593
ประมาณการหนี้สิน	3.19	1,021,719	853,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,365,209	545,034
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		624,673	663,585
เงินปันผลค้างจ่าย	4	2,525,095	3,372,938
หนี้สินอื่น	3.20	5,418,217	4,768,079
รวมหนี้สิน		238,679,260	214,980,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	3.23	338,636	300,977
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,341,049	22,890,660
		<u>36,422,386</u>	<u>35,934,338</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>36,422,386</u>	<u>35,934,338</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>275,101,646</u>	<u>250,914,715</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
ประธานคณะกรรมการบริหาร




(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2566	2565	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	16,686,321	13,479,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(4,035,727)	(2,075,598)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,650,594	11,404,019
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,574,304	1,742,177
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(90,881)	(96,569)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26	1,483,423	1,645,608
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	48,408	162,874
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	5,252	2,401
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		112,528	161,608
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		151,824	133,595
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,452,029	13,510,105
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,143,414	3,284,292
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,180,133	1,122,130
ค่าภาษีอากร		334,318	246,784
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	2,799,969	2,404,686
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		716,554	580,973
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,174,388	7,638,865
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29	167,956	109,741
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,109,685	5,761,499
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,221,247	1,150,794
กำไรสำหรับปี		4,888,438	4,610,705

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2566	2565	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	(2,172)	250
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	434	(50)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(1,738)	200
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.23	51,573	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(21,064)	38,900
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		24,408	31,120
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		22,670	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,911,108	4,642,025
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	5.30	5.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	224,623	228,957
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,568,631	2,521,126
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	40,698	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(82)	(146)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(987)	(360)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	211,987	(204,326)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(91,086)	(166,895)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	865	-
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(791)	(2,477)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(17,193)	(38,983)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702
รายได้ค่ารับลดลง	22,504	1,533
ค่าใช้จ่ายค่าจ้างเพิ่มขึ้น	617,712	408,266
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,650,594)	(11,404,019)
รายได้เงินปันผล	(48,311)	(48,144)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,362,706	13,316,573
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,251,614)	(1,563,367)
เงินสดรับเงินปันผล	48,311	48,144
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,405,440)	(964,391)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,860,876	7,971,692

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,056,905)	(10,002,621)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,960,678)	(18,333,269)
ทรัพย์สินรอการขาย	(18,361)	129,506
สินทรัพย์อื่น	288,185	(119,703)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	20,895,761	21,908,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,604	(1,412,241)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,274)	(17,724)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(797)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(28,271)	(27,175)
หนี้สินอื่น	(751,803)	(656,163)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,085,337	(558,774)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,769,080)	(9,854,783)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,126,506	13,537,591
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(82,298)	(34,830)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,699)	(3,323)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	1,360	2,733
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	269,789	3,647,388
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,820,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,544)	(168,035)
เงินปันผลจ่าย	(5,271,368)	(1,999,802)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,443,912)	(3,187,837)
เงินสดลดลงสุทธิ	(88,786)	(99,223)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,000,283	1,099,506
เงินสด ณ วันปลายปี	911,497	1,000,283
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	328,992	70,043
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	885,543	1,391,648

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	เงินปันผลจ่าย			เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม			ส่วนเกินทุนจากการตีราคา		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,372,938)	(3,372,938)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,610,705	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	31,120	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	4,641,825	4,642,025
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(4,423,525)	(4,423,525)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,888,438	4,888,438
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	-	-	-	(1,738)	41,259	39,521	-	(16,851)	22,670
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี(ขาดทุน)	-	-	-	(1,738)	41,259	39,521	-	4,871,587	4,911,108
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,862)	(1,862)	-	2,327	465
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

พิจาณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

สำหรับปี 2567 เสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี	6768	1 ปี
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	- (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
3. นางสาวบงกต เกரியงพันธ์อมร	6777	- (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวศรัญญา ผลัดศรี
อายุ	: 50 ปี
การศึกษา	: - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	: 6768
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	: 2551
ตำแหน่งปัจจุบัน	: หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	: ไม่มี
ประสบการณ์	: 2560 - ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 2539 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีเอสโก้	: 1 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	: ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
 อายุ : 52 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

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร
 อายุ : 47 ปี
 การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 6777
 ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2551
 ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
 ประสบการณ์ : 2560 - ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 2542 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
 ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 จำนวนไม่เกิน 5,910,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
5,910,000	5,800,000	1.9

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย สำหรับปี 2567 จำนวน 5,910,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เนื่องจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่มากขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ อีกทั้งมีหลักเกณฑ์และมาตรฐานบัญชีใหม่เพิ่มเติมทำให้งานตรวจสอบมีความซับซ้อนมากขึ้น

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 1



- ชื่อ-นามสกุล : นายปลิว มังกรกนก
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 15 ปี 6 เดือน
(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
- อายุ : 76 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA
- Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Hot Issue for Directors : Climate Governance 2023
- หลักสูตร Directors Leadership Certification Program 0/2021
- สัมมนา AGM in Pandemic Time
- สัมมนา National Director Conference 2021
- Independent Director Forum: Tips & Tricks for Dealing with Questions in AGM
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned
- หลักสูตร "Social Responsibilities in Action"
- Board Matters and Trends
- Director Briefing: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog"
- Strategic Board Master Class
- หลักสูตร Role of Finance Sector in Fighting Corruption
- หลักสูตร Audit Committee
- หลักสูตร Role of Chairman
- หลักสูตร Director Certification
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal

หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ บทบาทกรรมการ ต่อการบริหารเหตุการณ์ภัยคุกคามทาง
ไซเบอร์

- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 : - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
(ด้วยตนเอง: 5 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) : - รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล / กรรมการอิสระ /
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง) : - กรรมการ บจก. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์
- กรรมการ บจก. ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิง
- ที่ปรึกษา บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 2 แห่ง) : - รองประธานกรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
- ที่ปรึกษา มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
- ประสบการณ์ : - กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- กรรมการ บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
- กรรมการ มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
- ที่ปรึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 2



- ชื่อ-นามสกุล : รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 15 ปี 6 เดือน
(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
- อายุ : 69 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference 2021
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy
- Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management
- หลักสูตร Role of Chairman
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function
- หลักสูตร Audit Committee
- หลักสูตร Director Certification
- หลักสูตร Director Accreditation
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- สัมมนา Cyber Armor: Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment

		- หลักสูตร Cyber Armor: Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>
		- Director Forum หัวข้อ Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	:	- คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)
	:	- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 6) (ร้อยละ 100)
	:	- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1) (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และความยั่งยืน / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	:	- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)	:	- กรรมการตรวจสอบ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย - คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง - ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีไอที คอร์ปอเรชั่น

- คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี การรถไฟแห่งประเทศไทย
- กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ บจก. ไปรษณีย์ แอลนิมัล เฮลท์ (ประเทศไทย)
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง /
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีไอแอล
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 3



ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 2 ปี 1 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 69 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - พาดิทยศาสตร์มหาบัณฑิต (พณ.ม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อักษรศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Advanced Audit Committee 47/2023 - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience - หลักสูตร Board Matters and Trends - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders Class - หลักสูตร Ethical Leadership - หลักสูตร Role of Chairman - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program รุ่นที่ 4
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 13 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง) : - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บจก. กุฎา โฮลดิ้งส์
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง) : - คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
- กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ที่ปรึกษา บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- คณะทำงานแก้ไขปัญหาบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
- คณะอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์และตราสารซับซ้อน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) (ในฐานะผู้แทนของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย)
- กรรมการ / ประธานอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี การรถไฟแห่งประเทศไทย
- คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงการเงินและงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาครทิสโก้

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 4



- ชื่อ-นามสกุล : นางม่องเพ็ญ เรืองวิรุฑ
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 2 ปี 1 เดือน
(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
- อายุ : 69 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration (Finance)
Katholieke University ประเทศเบลเยียม
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- IOD's National Director Conference 2023: Delivering “Net Zero” Together
- Director’s Briefing topic on Sustainability trends in business across industries
- สัมมนา Hot issue for Director: Climate Governance 2023
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders
- หลักสูตร Director Certification
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ บทบาทกรรมการ ต่อการบริหารเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Director Forum หัวข้อ Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และก.ล.ต.
- AC Forum 2023 | Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee

- หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ
ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคม
บริษัทจดทะเบียนไทย
- สัมมนาความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 :
- คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง
(ด้วยตนเอง: 5 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1) (ร้อยละ 100)
 - คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง
(ด้วยตนเอง: 11 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 2) (ร้อยละ 100)
 - การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ
ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
(ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1) (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ :
- หัวหน้ากรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและ
ความยั่งยืน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท :
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ :
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) :
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน :
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 4 แห่ง) :
- ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริม
สุขภาพ
 - ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
 - ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการลงทุนหาผลประโยชน์จากเงินและ
ทรัพย์สินของกองทุน กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของ
การระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุน
ดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ (ABFTH) ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารการลงทุน กองทุนประกันสังคม
 - อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการ
 - ประธานคณะกรรมการ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท

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

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	:	รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	:	1 ปี 8 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	:	61 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- ดุซงึ่บับนชิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยแมนเชสเตอร์ สหราชอาณาจักร - MBA (International Business) The George Washington University สหรัฐอเมริกา - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	:	- หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์และก.ล.ต.</u> - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	:	- คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 13 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ฟรินซ์เฟิลด์ แคปิตอล
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -

ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง) :

- คณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี สมาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ เพื่อสถาบันยานยนต์
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ประสบการณ์

(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีเอส ล็อกซอินโฟ
- อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 6



ชื่อ-นามสกุล	: นายกนิช บุญชัยรัฐิติ
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 2 ปี 11 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 55 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเลอเวีร์น ประเทศเบลเยียม - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์) ประเทศสหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Board Nomination and Compensation <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม</u> - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17 <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์</u> - สัมมนา Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2 <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</u> - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 64
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน / กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้ เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์

- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่**
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 6 แห่ง)
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
 - กรรมการ บจก. ปีกิริม ส.นภา ไชลาร์ เพาเวอร์
 - กรรมการ บจก. เอสเอ็นซี (2015)
 - ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. สยามพิวรรธน์
 - ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. ส.นภา (ประเทศไทย)
 - ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น**
(จำนวน 7 แห่ง)
- กรรมการ คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัทและ องค์การธุรกิจ
 - กรรมการ สมาสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
 - กรรมการ มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
 - กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรอดุลยเดชวิกรมพระบรมราชชนก
 - กรรมการ มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
 - รองประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาลัยในพระบรมราชูปถัมภ์
 - กรรมการ มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประสบการณ์**
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)
- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ลีดิกร
 - ผู้ช่วยศาสตราจารย์ / รองคณบดี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
 - กรรมการ บจก. แป้งจี ดีไซน์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 7



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) : 1 ปี 3 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อธันวาคม 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
- อายุ : 55 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - คุชกู์บัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Iowa State University สหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Iowa State University สหรัฐอเมริกา
- วศ.บ. (เกียรตินิยม) สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 : - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
(ด้วยตนเอง: 5 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
(ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 6)
- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ร้อยละ 100)
(ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด : - ไม่มี -

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : - ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ : - ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียน

ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น : - คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา

(จำนวน 1 แห่ง)

ประสบการณ์ : - รองศาสตราจารย์ประจำ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา

(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- รองศาสตราจารย์ประจำ ภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า
พระนครเหนือ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	: นายชื้อ-เหา ซุน (ไฮเวิร์ด ซุน)
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 12 ปี 8 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2554 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 47 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 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 6) (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - Senior Vice President CDIB & Partners Investment Holding Corporation
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - ไม่มี -

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 9 (รายใหม่)



ชื่อ-นามสกุล	: นายมาโคโตะ ฮอนดะ
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: - ไม่มี -
อายุ	: 59 ปี
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ไม่มี - (มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2566)
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - Executive Officer and Vice President of International Business Unit, Tokyo Century Corporation
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)	: - ผู้บริหาร PT Tokyo Century Indonesia - กรรมการ บจก. ทิสโก้ ไตเก็ว ลิสซิ่ง
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - กรรมการ PT Big Ecommerce Bersama - กรรมการ PT Bumi Cakrawala Perkasa - กรรมการผู้จัดการ Mizuho Bank, Ltd.

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 10



ชื่อ-นามสกุล	: นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 6 ปี 11 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2560 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 57 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Board Nomination and Compensation - สัมมนา IOD National Director Conference 2021 - หลักสูตร Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง</u> - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</u> - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</u> - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 66
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 12 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 6) (ร้อยละ 100)

- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ
ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
(ร้อยละ 100)
(ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็น
ผู้บริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็น
ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการอิสระ บมจ. ที.แมน พาร์มาซูติคอลล
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
- ประสบการณ์ : - กรรมการอิสระ บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย (ประเทศไทย)
- (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการบริหาร / กรรมการอำนวยการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ / รองกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 11



ชื่อ-นามสกุล	: นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 3 ปี 0 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 57 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (International Business), University of Winconsin-Milwaukee, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience - หลักสูตร Bangkok Sustainable Banking Forum <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสภาธุรกิจตลาดทุนไทย</u> - สัมมนา Capital Market Outlook
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 12 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 6) (ร้อยละ 100) - การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1) (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / กรรมการอำนวยการ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น : - ไม่มี -
- ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริการรายย่อย บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
 - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บล. ทีเอสโก้
 - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บลจ. ทีเอสโก้
 - กรรมการ บจก. เค ไลน์ (ประเทศไทย)

นियามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

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

* หมายเหตุ: บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

ประกอบการศึกษาในระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 โดยปรับเฉพาะค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ดังนี้

1. คงค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และคงค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการ ที่ครั้งละ 55,000 บาท
3. คงค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ของประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกของทุกคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
4. สิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2566 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	260,000	70,000	260,000	75,000	ค่าเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7
กรรมการ	60,000	55,000	60,000	55,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

อนึ่ง ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล และผู้บริหาร ปรากฏรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tisco.co.th

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
อายุ	: 69 ปี
ที่อยู่	: 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	: - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวผ่องเพ็ญ เรืองวิรุฑ
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	: 69 ปี
ที่อยู่	: 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	: - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล	: รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	: 61 ปี
ที่อยู่	: 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม	: - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นควรศึกษารายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมก่อนการตัดสินใจมอบฉันทะ
2. ในกรณีที่ท่านมอบฉันทะให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งดังกล่าวข้างต้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยืนยันคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ ธนาคารและกรรมการผู้รับมอบฉันทะรับรองว่าจะดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้
3. รายละเอียดประวัติกรรมการทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.tisco.co.th

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.

			เขียนที่		
(ผู้มอบฉันทะปิดอาคารแสดมปี 20 บาท)			วันที่	เดือน	พ.ศ.
(1) ข้าพเจ้า					สัญชาติ
อยู่บ้านเลขที่	ถนน				ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต		จังหวัด			รหัสไปรษณีย์
(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม					หุ้น
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ			เสียง	ดังนี้	
หุ้นสามัญ		หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ		เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ		หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ		เสียง
(3) ขอมอบฉันทะให้					
(1)					อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่	ถนน				ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต		จังหวัด			รหัสไปรษณีย์
					หรือ
(2)					อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่	ถนน				ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต		จังหวัด			รหัสไปรษณีย์
					หรือ
(3)					อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่	ถนน				ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต		จังหวัด			รหัสไปรษณีย์

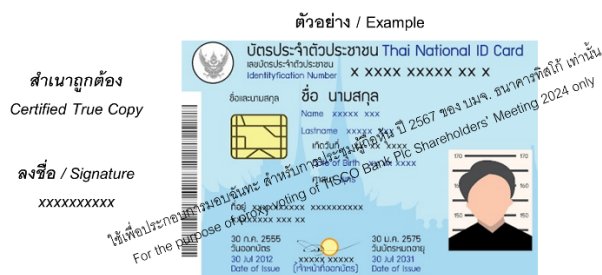
คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ	ผู้มอบฉันทะ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ
()	()	()	()
ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ
()	()	()	()

****สำคัญ****

โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนพร้อมลงลายมือชื่อ
รับรองสำเนาถูกต้องของผู้รับมอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

**หมายเหตุ**

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. **กรณีผู้มอบฉันทะเป็นบุคคลธรรมดาประสงค์มอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท** ขอให้ส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องศึกษาข้อปฏิบัติและแสดงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามเอกสารแนบ 8
3. **กรณีผู้มอบฉันทะเป็นบุคคลธรรมดาประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่น/นิติบุคคลอื่น** ขอให้ส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดของผู้ถือหุ้นและผู้มอบฉันทะ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องศึกษาข้อปฏิบัติและแสดงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามเอกสารแนบ 8
4. ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทดังต่อไปนี้ เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
(รายละเอียดประวัติกรรมการตามเอกสารแนบ 6)
 - 1) นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
 - 2) นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุฑ
 - 3) รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร

ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดมายัง สำนักเลขานุการบริษัท
ภายในวันพฤหัสบดีที่ 11 เมษายน 2567 เวลา 17:00 น. (อ้างอิงตราประทับของไปรษณีย์ไทย)
เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทมีเวลาตรวจสอบเอกสาร

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข

(ผู้มอบฉันทะปิดอาคารแสดมปี 20 บาท)

เขียนที่
วันที่ เดือน พ.ศ.

- (1) ข้าพเจ้า สัญชาติ
- อยู่บ้านเลขที่
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของ **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม หุ้น
- และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ เสียง ดังนี้
- | | | | | | |
|----------------|-------|------|---------------------------|-------|-------|
| หุ้นสามัญ | | หุ้น | ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ | | เสียง |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | หุ้น | ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ | | เสียง |
- (3) ขอมอบฉันทะให้
- | | | | | |
|------------------------------|---------------------|--------------|-------|------|
| <input type="checkbox"/> (1) | | อายุ | | ปี |
| ที่อยู่ | ถนน | ตำบล/แขวง | | |
| อำเภอ/เขต | จังหวัด | รหัสไปรษณีย์ | | หรือ |
| <input type="checkbox"/> (2) | | อายุ | | ปี |
| ที่อยู่ | ถนน | ตำบล/แขวง | | |
| อำเภอ/เขต | จังหวัด | รหัสไปรษณีย์ | | หรือ |
| <input type="checkbox"/> (3) | | อายุ | | ปี |
| ที่อยู่ | ถนน | ตำบล/แขวง | | |
| อำเภอ/เขต | จังหวัด | รหัสไปรษณีย์ | | |

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเดินทางไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม ดังนี้
- ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566**
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

5.1 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการที่ 11 ราย

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

5.2 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ (โปรดศึกษาข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการตามเอกสารแนบ 10)

จำนวนหุ้นที่ถือ หุ้น คะแนนเสียงที่มีสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ เสียง

- เลือกตั้งกรรมการทั้งหมด** โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน
- เลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล** โดยแบ่งคะแนนเสียง เป็นดังนี้

1. นายปลิว มังกรกนก	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
4. นางฟ่องเพ็ญ เรื่องวีรยุทธ	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
6. นายกนิช บุญยัษฐิติ	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
8. นายชื้อ-เหา ชูน	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
9. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	เสียง
			รวมคะแนนเสียงทั้งหมด	จำนวน

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ (.....)	ผู้มอบฉันทะ	ลงชื่อ (.....)	ผู้รับมอบฉันทะ
ลงชื่อ (.....)	ผู้รับมอบฉันทะ	ลงชื่อ (.....)	ผู้รับมอบฉันทะ

****สำคัญ****

โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนพร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องของผู้รับมอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ



หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. ระเบียบวาระเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่ระเบียบวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าระเบียบวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ
4. **กรณีผู้มอบฉันทะเป็นบุคคลธรรมดาประสงค์มอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท** ขอให้ส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องศึกษาข้อปฏิบัติและแสดงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามเอกสารแนบ 8
5. **กรณีผู้มอบฉันทะเป็นบุคคลธรรมดาประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่น/นิติบุคคลอื่น** ขอให้ส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดของผู้ถือหุ้นและผู้มอบฉันทะ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องศึกษาข้อปฏิบัติและแสดงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามเอกสารแนบ 8

6. ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทดังต่อไปนี้ เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
(รายละเอียดประวัติกรรมการอิสระปรากฏตามเอกสารแนบ 6)
- 1) นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
 - 2) นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ
 - 3) รศ. ดร. ศीलปพร ศรีจันเพชร

ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดมายัง สำนักเลขานุการบริษัท
ภายในวันพฤหัสบดีที่ 11 เมษายน 2567 เวลา 17:00 น. (อ้างอิงตราประทับของไปรษณีย์ไทย)
เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทมีเวลาตรวจสอบเอกสาร

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- ระเบียบวาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ระเบียบวาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ระเบียบวาระที่ เรื่อง
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ระเบียบวาระที่ เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)
- ชื่อกรรมการ
- เห็นด้วย จำนวน
- ชื่อกรรมการ
- เห็นด้วย จำนวน
- ชื่อกรรมการ
- เห็นด้วย จำนวน
- ชื่อกรรมการ
- เห็นด้วย จำนวน
- ชื่อกรรมการ
- เห็นด้วย จำนวน

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น)

	เขียนที่			
(ผู้มอบฉันทะปิดอาคารแสดงมี 20 บาท)	วันที่	เดือน	พ.ศ.		
(1) ข้าพเจ้า				
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่	ถนน	ตำบล/แขวง			
อำเภอ/เขต	จังหวัด	รหัสไปรษณีย์			
ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ					
ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม					
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง	ดังนี้	หุ้น		
หุ้นสามัญ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง		
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง		
(2) ขอมอบฉันทะให้				
(1)			อายุ	ปี
อยู่บ้านเลขที่	ถนน	ตำบล/แขวง			
อำเภอ/เขต	จังหวัด	รหัสไปรษณีย์			
(2)			อายุ	ปี
อยู่บ้านเลขที่	ถนน	ตำบล/แขวง			
อำเภอ/เขต	จังหวัด	รหัสไปรษณีย์			
(3)			อายุ	ปี
อยู่บ้านเลขที่	ถนน	ตำบล/แขวง			
อำเภอ/เขต	จังหวัด	รหัสไปรษณีย์			

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในครั้งนี้ ดังนี้
- มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
- มอบฉันทะบางส่วน คือ
- หุ้นสามัญ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เสียง
- หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เสียง
- รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด เสียง
- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม ดังนี้
- ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566**
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

5.1 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการที่ 11 ราย

- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

5.2 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ (โปรดศึกษาข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการตามเอกสารแนบ 10)

จำนวนหุ้นที่ถือ หุ้น คะแนนเสียงที่มีสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ เสียง

- เลือกตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน

- เลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยแบ่งคะแนนเสียง เป็นดังนี้

- | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|----------|-------|-------|-------|
| 1. นายปลิว มังกรนอก | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 3. นายกนิช บุญยั้งชีวิติ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 9. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 10. นายศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |
| 11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | <input type="checkbox"/> | เห็นด้วย | จำนวน | | เสียง |

รวมคะแนนเสียงทั้งหมด จำนวน เสียง

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อ	ผู้มอบฉันทะ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)	(.....)
ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)	(.....)

หมายเหตุ

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมทั้งหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian)
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น ให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ระเบียบวาระการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดหรือแต่งตั้งเป็นรายบุคคล
- ในกรณีที่ระเบียบวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.
- ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทดังต่อไปนี้ เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
(รายละเอียดประวัติกรรมการอิสระปรากฏตามเอกสารแนบ 6)
 - นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
 - นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ
 - รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร

ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นส่งหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบตามที่กำหนดมายัง สำนักเลขานุการบริษัท ภายในวันพฤหัสบดีที่ 11 เมษายน 2567 เวลา 17:00 น. เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารมีเวลาตรวจสอบเอกสาร

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

(สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น)

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสบีทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเดินทางไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

ระเบียบวาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย เสียง ไม่เห็นด้วย เสียง งดออกเสียง เสียง

ระเบียบวาระที่ เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย จำนวน เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย จำนวน เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย จำนวน เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย จำนวน เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย จำนวน เสียง

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม
การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

เอกสารหรือหลักฐานยืนยันตัวตนสำหรับการเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้ใช้สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ตามเอกสารแนบ 7 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน 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) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ตามเอกสารแนบ 7 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (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) หนังสือมอบฉันทะ ตามแบบ ค. ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) – 3.(3) ข้างต้น
- (2) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- (3) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์เพิ่มเติมด้วย

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

ธนาคารจะไม่รับลงทะเบียนและไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีดังต่อไปนี้

1. สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 2.1 (ข) และ 2.2 (ข) ที่ออกมาแล้วเกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
2. ผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะ
3. หนังสือมอบฉันทะมีการแก้ไขข้อมูลที่สำคัญ โดยผู้มอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไขดังกล่าว (ทุกแห่งที่มีการแก้ไข)
4. เอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะที่ต้องใช้ในการลงทะเบียนไม่ครบถ้วน

เนื่องจากสำเนาเอกสารแสดงตนข้างต้น อาจมีข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว (Sensitive Data) เช่น เชื้อชาติ ศาสนา หมูโหด ปรากฏอยู่ ซึ่งธนาคารไม่มีวัตถุประสงค์และนโยบายในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหวของท่านที่ปรากฏอยู่บนสำเนาเอกสารแสดงตน ธนาคารจึงขอให้ท่านขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวดังกล่าวก่อนส่งมอบให้แก่ธนาคาร หากท่านมิได้ดำเนินการ ธนาคารขอสงวนสิทธิดำเนินการดังกล่าวแทน ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลได้เนื่องจากข้อจำกัดทางเทคนิคบางประการ ธนาคารจะจัดเก็บสำเนาเอกสารดังกล่าวในลักษณะที่เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารยืนยันตัวตนของท่านเท่านั้น

ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการขอเรียกเอกสารใดๆ ที่ใช้ในการลงทะเบียนเพิ่มเติม เพื่อใช้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ช่องทางที่ 1 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ณ ห้องประชุม ชั้น 12

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร (Physical Meeting)

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 08:30 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณจุดลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แผนกที่สถานที่จัดประชุม (ตามเอกสารแนบ 14) ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และธนาคารได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้พิมพ์บาร์โค้ดไว้สำหรับการเข้าร่วมประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์แล้ว หรือหนังสือมอบฉันทะมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนในวันประชุม ที่ชั้น 1 ด้วย

1. กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อดูจุดลงทะเบียน และหนังสือเชิญประชุมที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

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

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรนอก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรวัดณ์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรัช | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับความเสี่ยง |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้

เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

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

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี)
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ข. และ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th หรือแจ้งความประสงค์ขอรับฉบับจริงได้ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด ปรากฏตามเอกสารแนบ 12

2.2 ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- หนังสือเชิญประชุมที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยธนาคารจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับผิดชอบลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2.5 **กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอยกเลิกการมอบฉันทะ โปรดดำเนินการภายในวันที่ 11 เมษายน 2567 เวลา 17:00 น.** โดยทำหนังสือแจ้งยกเลิกถึงประธานกรรมการ พร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน ส่งไปยัง tisco_cs@tisco.co.th หรือส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ช่องทางที่ 2 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

1. กรณีร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง

ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียน **ยื่นแบบคำร้องได้ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม**

2. กรณีมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

2.1 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองได้ ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่น โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และสำเนาหลักฐานแสดงตัวตน ตามรายละเอียดในข้อ 1.1-1.2 หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร ดังต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทน

2.2 กรณีมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อความเรียบร้อยในการเตรียมการประชุม

- 2.3 กรณีผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการธนาคาร ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องได้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม
- 2.4 ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบเอกสารเพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมประชุม โดยเมื่อผ่านการตรวจสอบสิทธิแล้ว ธนาคารจะจัดส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) พร้อม WebLink ในการเข้าสู่ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ขอความกรุณาให้ท่านผู้ถือหุ้นงดเปิดเผยชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านแก่ผู้อื่น กรณีที่ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านสูญหาย หรือยังไม่ได้รับภายในวันที่ 15 เมษายน 2567 กรุณาติดต่อธนาคารโดยทันที
- 2.5 ระบบจะเปิดให้ท่านลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตาม การประชุมจะเริ่มในเวลา 10:00 น.
- 2.6 ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาท

วิธีการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ประธานที่ประชุม (“ประธาน”) ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในวาระ
2. ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วยหรือช่องออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียง ด้วยระบบบาร์โค้ด
3. ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุวัติตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม
4. ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุวัติวาระนั้น ตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม
5. เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด
6. สำหรับวิธีการลงคะแนนระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ท่านสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระโดยกดปุ่มลงคะแนน “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” กรณีที่ท่านไม่ลงคะแนนสำหรับวาระใดๆ ระบบจะนับคะแนนของท่านเป็น “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ รายละเอียดตามเอกสารแนบ 9
7. กรณีที่ท่านประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในการใช้ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนหรือระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อ บริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร โดยธนาคารจะระบุช่องทางการติดต่อ ไว้ในอีเมลที่ได้ส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ให้ท่าน

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น

2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระ อนาคตจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งที่มาร่วมประชุมและที่มอบฉันทะ
3. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรีเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมทั้งที่เดินทางมาร่วมประชุม ณ ห้องประชุม และที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ
4. ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการให้หนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ในส่วนการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกเห็นว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง อนาคตใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของอนาคต ข้อ 25 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นผู้สมัครของตนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
- (2) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง อนาคตจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น อนาคตต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรุณนพ 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	นายอรุณนพ	นายพิษณุ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200	-	200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกตั้งผู้สมัครของตนเป็นกรรมการได้

ช่องทางในการส่งคำแนะนำหรือคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม

เพื่อให้การประชุมดำเนินการไปอย่างกระชับที่สุด และเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ที่ประชุมจะเปิดรับคำถามที่เป็นลายลักษณ์อักษรของท่าน โดยท่านสามารถส่งคำแนะนำ หรือคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ภายในวันที่ 11 เมษายน 2567 ตามแบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าในเอกสารแนบ 11 ผ่านช่องทางต่อไปนี้

- **ทางอีเมล** tisco_cs@tisco.co.th หรือ
- **ทางไปรษณีย์** สำนักเลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารทีสโก้ ชั้น 7 เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือ

หรือในระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถส่งคำแนะนำหรือคำถามผ่านระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วยเช่นกัน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 9

วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินการ ดังนี้

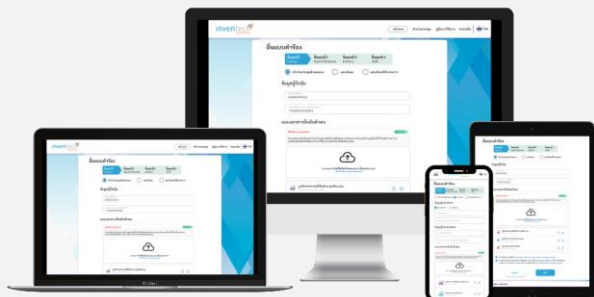
ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ <https://serv.inventech.co.th/TISCOBANK152746R/#/homepage>

หรือสแกน QR Code นี้ เพื่อเข้าสู่ระบบ



และดำเนินการตามขั้นตอนดังภาพ



**** หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ให้ทำรายการ ด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ****

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

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการบริษัทผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 08:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 18 เมษายน 2567

3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 08:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

การมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัท

หากกรณีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของธนาคาร สามารถยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารประกอบ มายังธนาคารทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยเอกสารจะต้องมาถึงธนาคาร ภายในวันที่ 11 เมษายน เวลา 17:00 น.

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center



02-931-9130



@inventechconnect



ให้บริการระหว่างวันที่ 9 – 18 เมษายน 2567 เวลา 08.30 – 17.30 น.

(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

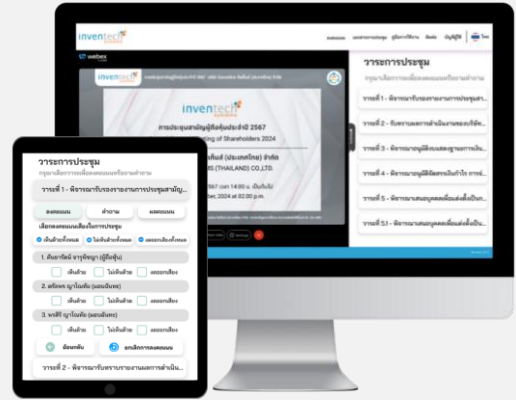


แจ้งปัญหาการใช้งาน

@inventechconnect

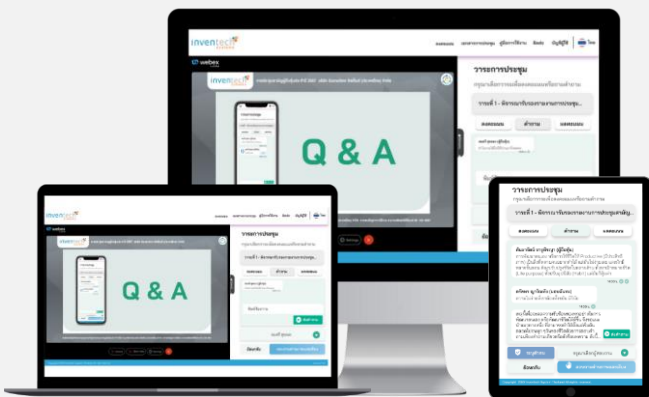
ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register) และขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

- 1 กรอกอีเมลและรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส
- 2 กดปุ่ม “ลงทะเบียน” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- 3 กดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” จากนั้นกดปุ่ม “Join Meeting”
- 4 เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
- 5 กดปุ่ม “ลงคะแนน”
- 6 เลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- 7 ระบบจะแสดงผลการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือก
ลงคะแนน



หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณาคลิกปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” (ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่านจะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ InvenTech Connect



- เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
 - กดปุ่ม “คำถาม”
- 1 การสอบถามคำถาม
 - การพิมพ์คำถาม และกด “ส่งคำถาม”
 - 2 การถามผ่านภาพและเสียง
 - กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง”
 - กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิว
 - รอผู้ดำเนินการประชุมจัดลำดับคิวในการถามคำถาม ก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป

คู่มือการใช้งาน InvenTech Connect



คู่มือการใช้งาน e-Request



คู่มือการใช้งาน e-Voting



วิดีโอการใช้งานระบบ InvenTech Connect

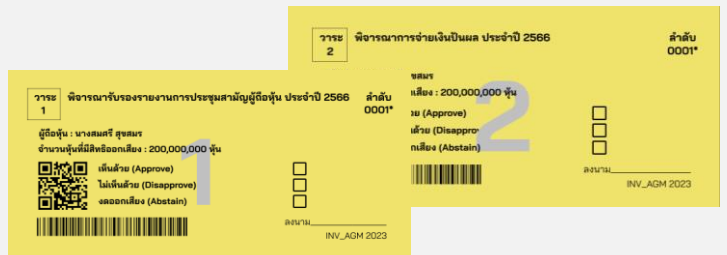
*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบ
 จัณฑ์ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

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

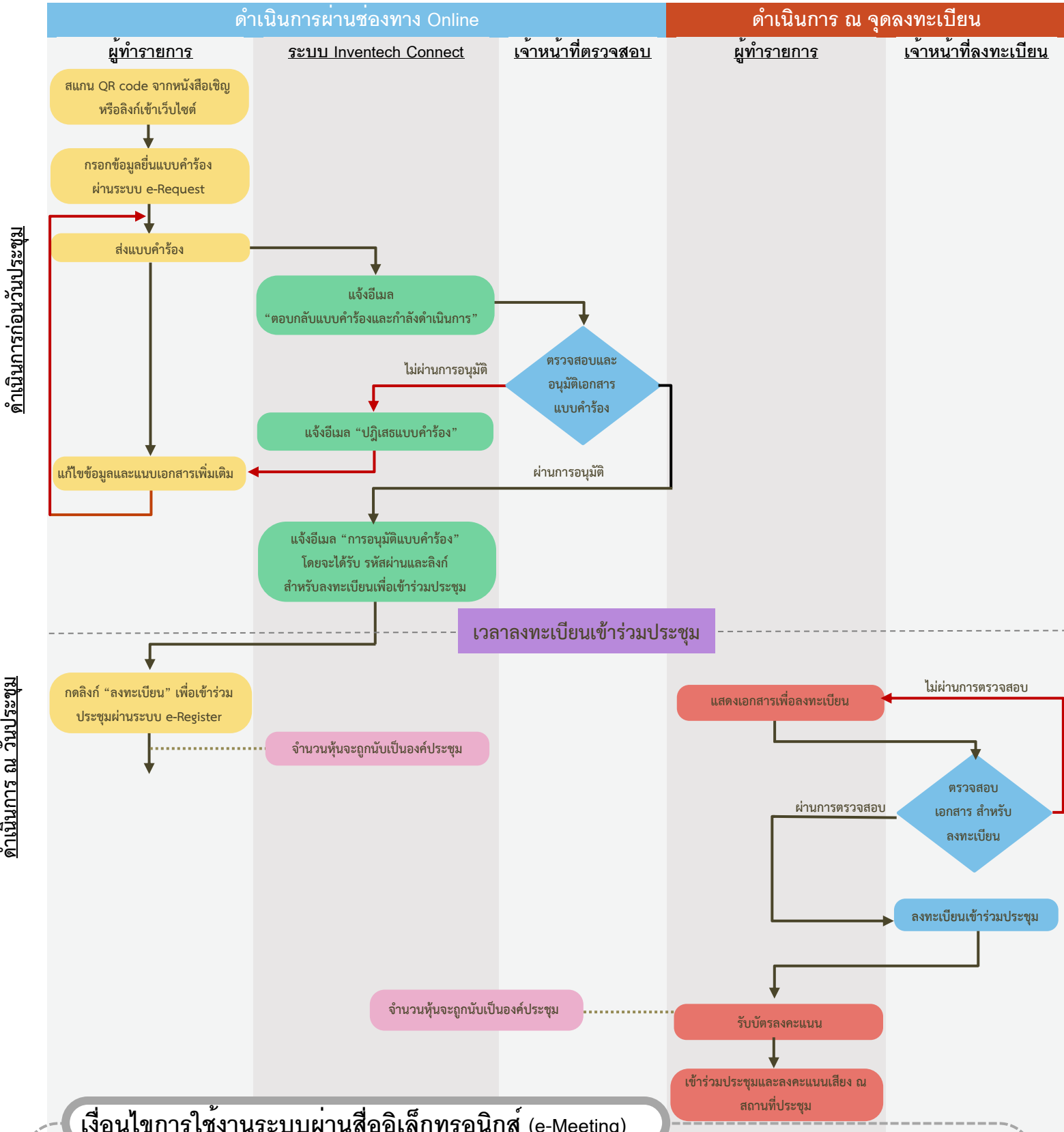
กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบจัณฑ์ที่ประสงค์จะเดินทางมาเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม (แบบ Physical)

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม

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



ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) และเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม



ดำเนินการก่อนวันประชุม

ดำเนินการ ณ วันประชุม

เงื่อนไขการใช้งานระบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

กรณีรวมบัญชี / การเปลี่ยนบัญชี
กรณียื่นแบบคำร้องหลายรายการ โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีผู้ใช้งานให้ หรือในกรณีที่ผู้ใช้งานมีมากกว่า 1 บัญชีสามารถกดปุ่ม "เปลี่ยนบัญชี" เพื่อเข้าใช้งานบัญชีอื่น โดยบัญชีก่อนหน้านี้จะยังถูกนับเป็นฐานในการประชุม

กรณีออกจากการประชุม
ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม" คะแนนเสียงของท่าน จะถูกนำออกจากรฐานคะแนนในทุกวาระที่ยังไม่ได้

ข้อบังคับธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 15. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 16. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 17. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 17. วิธีจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว คณะกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสาร ทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 19. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 20. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 21. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปกติกิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 22. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้อำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 23. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ซึ่งอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ**ข้อ 24. จำนวนกรรมการ**

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 25. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 26. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 27. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 28. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการ

ที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าว ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทอดตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลา ที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 29. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 41. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่ สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หนึ่งละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 42. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 43. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชื่อนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

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

แบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567

ถึง **เลขานุการบริษัท**
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ข้าพเจ้า

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง □

ผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ผู้รับมอบฉันทะ จาก

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

มีคำถามเกี่ยวกับวาระต่างๆ ในการประชุม ดังนี้

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

หมายเหตุ: เมื่อกรอกรายละเอียดข้างต้นเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งกลับมายังบริษัท ภายในวันที่ 11 เมษายน 2567

- ทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือ

- ทางไปรษณีย์ มายังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการประชุม

โปรดติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0 2633 6815, 0 2633 6811

แบบขอรับเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ท่านสามารถขอรับเอกสารโดยเลือกวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่งจาก 2 วิธีดังนี้

1. แจ้งรายละเอียดขอรับเอกสารมาทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th
2. ขอรับเอกสารโดยการทำเครื่องหมาย ในช่อง และกรอกรายละเอียดตามด้านล่าง ส่งมาทางไปรษณีย์
 - หนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
 - หนังสือมอบฉันทะ
 - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

สถานที่จัดส่งเอกสาร

ชื่อ-นามสกุล	โทรศัพท์
ที่อยู่ ถนน	ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด	รหัสไปรษณีย์

หมายเหตุ: โปรดติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารทีสโก้

โทรศัพท์ 0 2633 6815, 0 2633 6811

กรณีต้องการรับเอกสารข้างต้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 18 เมษายน 2567)
โปรดส่งแบบขอรับหนังสือนี้ มายังสำนักเลขานุการบริษัท ภายในวันที่ 5 เมษายน 2567

หมายเหตุ: บริษัทได้จัดทำนโยบายความเป็นส่วนตัวขึ้นเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม การใช้ และ

การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยสามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ www.tisco.co.th

**วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)**

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้นำส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1) ตามขั้นตอนต่อไปนี้



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2567



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ
รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

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

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

สำหรับระบบ Andriod

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR Code Reader, Facebook หรือ LINE
ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน LINE
เข้าไปใน LINE → เลือก Add Friend (เพิ่มเพื่อน) → เลือก QR Code → สแกน QR Code
ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Facebook
เข้าไปใน Facebook → เลือก ค้นหา / Search แถบด้านบน → เลือกสัญลักษณ์ QR Code → สแกน QR Code
2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

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



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

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



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th