






# หนังสือบอกกล่าว

## เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

### บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

-  วันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 14:00 น.
-  ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
-  ผ่านการประชุมรูปแบบไฮบริด (Hybrid Meeting)

เริ่มลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม เวลา 10:00 น.  
และเริ่มเข้าระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เวลา 12:00 น.

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

ผู้ถือหุ้นที่ต้องการพิมพ์หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมนี้และหนังสือมอบฉันทะ สามารถพิมพ์ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท หรือแจ้งความประสงค์ขอรับฉบับจริงตามช่องทางที่บริษัทกำหนด ตามเอกสารแนบ 12

**งดแจกของที่ระลึก อาหารและเครื่องดื่ม  
เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานกำกับของทางการ**

## สารบัญ

หน้า

หนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567		1 - 7
เอกสารแนบ 1	รายงานจากคณะกรรมการ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code)	8 - 10
เอกสารแนบ 2	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	11 - 24
เอกสารแนบ 3	รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	25 - 27
เอกสารแนบ 4	รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และนิยามกรรมการอิสระ	28 - 52
เอกสารแนบ 5	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	53 - 54
<b>เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม</b>		
เอกสารแนบ 6	รายนามและประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	55
เอกสารแนบ 7	หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. (แนะนำ) และหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. (สามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <a href="http://www.tisco.co.th">www.tisco.co.th</a> )	56 - 66
เอกสารแนบ 8	คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	67 - 73
เอกสารแนบ 9	วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	74 - 77
เอกสารแนบ 10	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	78 - 82
เอกสารแนบ 11	แบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าตามวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567	83
เอกสารแนบ 12	แบบขอรับเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567	84
เอกสารแนบ 13	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)	85
เอกสารแนบ 14	แผนที่สถานที่จัดประชุม	86

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805, 0 2633 6874 โทรสาร 0 2633 6818

อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

โทรศัพท์ 0 2633 6855



ที่ สลท. 003/2567

20 มีนาคม 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ด้วยจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 14:00 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 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ และปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว ในรูปแบบบทสรุปย่อ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติให้สัตยาบันด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**2. พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร

ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ โดยสรุปข้อมูลทางการเงินภาพรวม ดังนี้

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

บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

TISCO Financial Group Public Company Limited

21<sup>st</sup> FL, TISCO Tower, 48/49 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand  
T. +66 (0) 2633 6888 F. +66 (0) 2633 6880

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	290,724	32,874
หนี้สินรวม	248,276	11,040
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	42,448	21,834
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,301	6,684
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.12	8.35

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### 3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรตามงบการเงินรวมจำนวน 7,301,601,758 บาท เพิ่มขึ้น 77,062,230 บาท จากปี 2565 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 7,301,112,914 บาท

บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2566 จำนวน 6,684,143,830 บาท และไม่มียอดขาดทุน บริษัทจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 41 ระบุให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2566 บริษัทไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

อนึ่ง ตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัท บริษัทจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่าของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2566 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	6,716,419,581
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565	(6,204,973,175)
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับหกเดือนแรกของปี 2566	(1,601,294,180)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2566	6,684,143,830
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(270,588)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2566</b>	<b>5,594,025,468</b>

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทที่มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร 5,594,025,468 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว บริษัทจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

คณะกรรมการเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 6,205,063,207 บาท และเนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,601,294,180 บาท จึงเสนอจ่ายปันผลส่วนที่เหลืออีกในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,603,769,027 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.0 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 85.9 ของการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565

ณ สิ้นปี 2566 เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสโกอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.3 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอเพื่อสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท แล้วในวันที่ 22 กันยายน 2566 เป็นจำนวนเงิน 1,601,294,180 บาท และเสนอจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,603,769,027 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,205,063,207 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ในวันที่ 25 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 2,079,095,339 บาท เป็นเงินกองทุนตามกฎหมายที่กำหนดกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ไม่ต้องลงคะแนนเสียงสำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนสำหรับการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล

#### 4. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท ทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2567 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง หรือ นางสาว บงกต เกรียงพันธุ์อมร จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มทีเอสโกสำหรับปี 2567 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทีเอสโก้สำหรับปี 2567 จำนวนไม่เกิน 11,030,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 780,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโก้ทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 10,250,000 บาท ดังรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอมติของผู้ถือหุ้น ให้เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาว บงกต เกรียงพินธุ์มร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับ ปี 2567 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 จำนวนไม่เกิน 780,000 บาท

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## 5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 8

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงองค์ประกอบของจำนวนและประเภทกรรมการ ตลอดจนประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมา และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 30 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท จำนวน 1 (หนึ่ง) ราย

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอมติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย และให้เลือกตั้งกรรมการรายเดิม 12 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรนก นายหุยม บำ เล รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายสถิตย์ อ่องมณี นายกนิช บุณย์ชฐิติ นางม่อนเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์

กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ 1 ท่าน ได้แก่ นายมาโคโตะ ฮอนดะ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระหรือเป็นประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ และ नियามกรรมการอิสระ ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาได้ก่อกำหนดแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ให้เสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 13 ราย และเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทั้ง 13 ท่าน เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร นายกนิช บุญยัษฐิติ และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้มีความสมบัติตาม नियามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ปรากฏตามรายนามดังต่อไปนี้

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหุยม บำ เล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการอิสระ
8. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการอิสระ
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

การลงมติ ระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

## 6. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 โดยปรับเฉพาะค่า เบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน เพื่อให้มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควร เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ดังนี้

1. คงค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
  2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ ได้รับ เบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และคงค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการ ที่ครั้งละ 55,000 บาท
  3. คงค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ของประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ครั้งละ 75,000 บาท และปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมให้แก่ประธาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ได้รับเบี้ย ประชุมครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกของทุกคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท
  4. สิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ กลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และ การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง
- การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม

## 7. ปริกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในรูปแบบไฮบริด (ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันที่ 12 มีนาคม 2567

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โปรดศึกษาขั้นตอนและ วิธีการลงทะเบียน รวมถึงวิธีการยืนยันตัวตนอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 9 และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 บริษัทจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเวblink (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตาม อีเมลที่ท่านได้ลงทะเบียนไว้ หลังจากบริษัทได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องของเอกสารต่างๆ ของท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบ ฉันทะแล้ว โดยบริษัทจะเปิดระบบลงทะเบียนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 18 เมษายน 2567

ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทได้จัดเตรียมแผนที่สถานที่ประชุมและวิธีการเดินทางมายัง สถานที่ประชุมพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ด้วย ปรากฏตามเอกสารแนบ 14

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนตนเอง โปรดศึกษาข้อปฏิบัติและเอกสารหรือ หลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และการมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 และใคร่ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อ เจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย



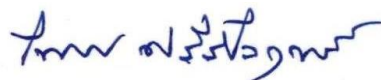
อนึ่ง บริษัทได้แสดงหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. บนเว็บไซต์ของบริษัท ท่านสามารถพิมพ์ได้ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) โดยเลือกใช้แบบหนึ่งแบบใดตามที่ระบุไว้เท่านั้น หรือแจ้งความประสงค์ขอรับหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงมาที่ อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 12

นอกจากนี้ ท่านสามารถพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน ในการประชุมครั้งนี้ โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน รายละเอียดข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้ เป็นผู้รับมอบปรากฏตามเอกสารแนบ 6 และจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมกับเอกสารแสดงตนมาทางไปรษณีย์ โดยส่งถึง สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือทางอีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระ การประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท ภายในวันที่ 11 เมษายน 2567 ตามช่องทางที่บริษัทกำหนด (แบบฟอร์ม คำถามล่วงหน้า ตามเอกสารแนบ 11)

บริษัทขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเอกสารประกอบอื่น โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2567 ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์รับเอกสารดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลหรือ กรอกรายละเอียดใน “แบบขอรับเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567” ตามเอกสารแนบ 12 โดยระบุที่อยู่หรือ ข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อได้อย่างชัดเจนเพื่อบริษัทจะติดต่อกลับได้

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)

โทรศัพท์ 0 2633 6805, 0 2633 6874

โทรสาร 0 2633 6818

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น จึงจัดให้มีประกาศความเป็นส่วนตัวอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไว้ที่เว็บไซต์ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งให้ผู้รับมอบฉันทะทราบ ถึงประกาศความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย

## 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 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนแอจากอุปสงค์ที่ชะลอลงและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทยในปีนี้อย่างไรก็ดี ภาคการท่องเที่ยวกลับมาเติบโตและเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทยในปีนี้ โดยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติมากกว่า 28 ล้านคน ซึ่งมีส่วนช่วยกระตุ้นการบริโภคในภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ท่ามกลางความท้าทายดังกล่าว อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับต่ำเพียงร้อยละ 1.9

แม้จะเผชิญกับสภาพแวดล้อมที่ท้าทายจากวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ประจวบเหมาะ ทิสโก้ยังคงปรับตัวและสร้างผลการดำเนินงานที่มั่นคง ด้วยกำไรสุทธิ 7,301 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากต้นทุนทางการเงินปรับที่สูงขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยแคบลง เนื่องมาจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างต่อเนื่องตลอดปี อย่างไรก็ตาม ด้วยกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ที่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ควบคู่ไปกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ธุรกิจสินเชื่อมีบทบาทสำคัญในการเติบโตของบริษัท ด้วยพอร์ตสินเชื่อขยายตัวจากร้อยละ 7.2 โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการเติบโตที่โดดเด่นของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 33 ความสำเร็จดังกล่าวสะท้อนถึงความเชี่ยวชาญของทิสโก้ในการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้ยังมุ่งเน้นในการขยายสินเชื่ออุปโภคบริโภค ผ่านการขยายช่องทางทางการบริการให้กับลูกค้ารายย่อยในพื้นที่ห่างไกล โดยในระหว่างปี กลุ่มทิสโก้เปิดสาขาสหกรณ์ใหม่เกือบ 200 สาขาทั่วประเทศ ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตสูงร้อยละ 15

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งเผชิญกับความท้าทายจากหลายปัจจัย ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า อัตราดอกเบี้ยที่สูงทั่วโลก และปัญหาทุจริตของบริษัทจดทะเบียนบางแห่ง ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้เกิดเงินทุนไหลออก ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่อ่อนตัวลงและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลง ท่ามกลางความท้าทายเหล่านี้ บล.ทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศแก่นักลงทุนทุกประเภท ยังคงนำเสนองานวิจัยที่มีคุณภาพ คำแนะนำการลงทุนที่หลากหลาย และเสนอข่าวสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ ความมุ่งมั่นนี้ ส่งผลให้ บล.ทิสโก้ คว้ารางวัล "บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ประจำปี 2023" จาก SET Awards 2023 เป็นเครื่องยืนยันถึงความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนเผชิญกับสภาวะตลาดทุนที่ไม่เอื้ออำนวยเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ในฐานะผู้นำตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บล.ทิสโก้ยังคงได้รับความไว้วางใจจากทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าเดิม รวมถึงสามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าเป้าหมายที่คาดไว้ ส่งผลให้ บล.ทิสโก้ ยังคงครองอันดับ 1 ในอุตสาหกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้รับรางวัล "Decade of Excellence – Provident Fund Management Thailand 2023" จาก Global Banking & Finance Review ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 นอกจากนี้ ในด้านธุรกิจธนบัตร ทิสโก้ยึดจุดยืนในการเป็น "ที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม" ภายใต้แนวคิด "Megatrend Retirement Planning" พร้อมกับเน้นขยาย

ฐานลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็น "คู่มือทางการเงิน" 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 17.1 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 และบริษัท ไฮเวย์ ภายใต้กลุ่มทิสโก้ ยังคว้ารางวัล "Best Employer Awards 2023" ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ตอกย้ำถึงความเป็นเลิศในการดูแลสภาพแวดล้อม และส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานได้อย่างยอดเยี่ยม

ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะสร้างความยั่งยืนโดยผสมผสานแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้ากับแผนกลยุทธ์ ครอบคลุมทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมกันนี้ทิสโก้สนับสนุนแนวคิดเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยมุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและจัดการโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นแนวทางการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ทิสโก้ยังผลักดันสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยไม่ส่งเสริมการเป็นหนี้เกินตัว ทิสโก้ให้ความสำคัญกับความรู้ทางการเงินมาโดยตลอด เน้นการให้ความรู้และทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมศักยภาพให้คนทั่วไปสามารถจัดการการเงินของตน อันจะช่วยสร้างความยั่งยืนทางการเงินให้กับสังคมไทย นอกจากนี้ การรักษาระบบธรรมาภิบาลด้วยความซื่อสัตย์เป็นคุณลักษณะพื้นฐานของทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ ทิสโก้เน้นย้ำหลักปฏิบัติด้านจริยธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือในสายตาของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน 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 ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง และชะลอการลงทุนภาคเอกชนอุตสาหกรรมธนาคารก็ประสบกับอุปสรรคหลายประการเช่นเดียวกัน ทั้งอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มอ่อนตัวลงจากอัตราดอกเบี้ยเริ่มทรงตัว และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อยกระดับความปลอดภัยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ และต้นทุนทางเครดิตที่จำเป็นสำหรับการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ นอกจากนี้ ปี 2567 ยังนับเป็นวาระครบรอบ 55 ปี ของกลุ่มทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืนโดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ระยะยาวในการก้าวผ่านความยากลำบากและรักษาผลตอบแทนที่แข็งแกร่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

โอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความไว้วางใจมายาวนาน และขอขอบคุณทีมผู้บริหารและพนักงานของเราเป็นพิเศษ ในความทุ่มเทและมุ่งมั่นที่มีต่อบริษัท เราเชื่ออย่างสุดใจว่า ด้วยการทำงานเป็นทีมและความเป็นมืออาชีพ ทิสโก้สามารถประสบความสำเร็จและเอาชนะความท้าทายต่างๆ ได้

### คณะกรรมการ

#### หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืน โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)



รายงานความยั่งยืน



กลุ่มทิสโก้จัดทำในรูปแบบ  
เอกสารอิเล็กทรอนิกส์

## ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความรับผิดชอบต่อผู้ที่เกี่ยวข้องโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 236,744 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 81 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,916 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน และหลักการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่

คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึง การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญ และการที่ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กลุ่มบริษัทใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการออกแบบ ประสิทธิภาพของแบบจำลองสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ และกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง โดยการสอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน และความเหมาะสมของการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานนโยบายของผู้บริหารที่ระบุถึงนโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นว่าได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการสุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2566 จำนวน 17,110 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90 ของรายได้รวม ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการ เงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่มีรายการจำนวนมาก และมีลูกค้านumerous ราย อีกทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การรับชำระหนี้ และระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจและประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่ม

ตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และผู้ตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่ตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

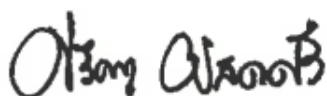
ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง กับการเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่าไม่มีเหตุผลการที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)



จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบการเงิน ในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมาย หรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่อง ดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่า ผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	918,261	1,005,066	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.3, 3.10	48,489,698	40,272,419	564,182
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.4	2,081,768	2,172,386	547,174
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.5	-	147,489	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.6, 3.10	3,313,593	3,989,884	220,282
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.7	891,492	872,808	20,069,314
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.8, 3.10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		247,384,985	231,948,369	4,960,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,928,548	1,722,316	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		249,313,533	233,670,685	4,960,000
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(12,569,801)	(12,944,570)	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.9	(9,915,969)	(11,844,732)	(6,448)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		226,827,763	208,881,383	4,953,552
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.11	25,823	6,550	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.12	23,576	27,058	933,908
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.13	3,178,878	2,786,274	871,700
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.14	1,069,591	753,866	608
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.15	79,113	99,603	44,666
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.31	868,619	830,504	144,954
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		496,785	611,384	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.33	-	-	4,244,763
สินทรัพย์อื่น	3.16	2,459,293	2,957,763	278,750
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>290,724,253</b>	<b>265,414,437</b>	<b>32,873,923</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566	2565	2566	2565	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	3.17	208,644,672	188,265,809	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.18	8,506,337	6,195,459	-	550,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		237,434	256,708	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.5	28,690	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.19	17,286,122	15,756,919	9,410,000	7,880,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.20	1,009,370	700,258	614	332
ประมาณการหนี้สิน	3.21	1,987,155	1,712,266	305,596	287,935
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		913,204	1,246,559	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,405,306	559,568	40,154	14,528
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		764,094	830,031	-	-
หนี้สินอื่น	3.22	7,493,887	7,100,237	1,283,672	1,438,918
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>248,276,271</b>	<b>222,623,814</b>	<b>11,040,036</b>	<b>10,171,713</b>

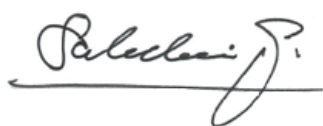
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<b>8,007,033</b>	<b>8,007,033</b>	<b>8,007,033</b>	<b>8,007,033</b>
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<b>8,006,555</b>	<b>8,006,555</b>	<b>8,006,555</b>	<b>8,006,555</b>
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	87	87
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,436
	<b>1,018,408</b>	<b>1,018,408</b>	<b>7,031,523</b>	<b>7,031,523</b>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3.24	2,020,769	1,831,007	400,783
<b>กำไรสะสม</b>				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	30,598,138	31,130,416	5,594,026	6,716,419
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	42,444,870	42,787,386	21,833,887	22,862,267
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	3,112	3,237	-	-
	<b>42,447,982</b>	<b>42,790,623</b>	<b>21,833,887</b>	<b>22,862,267</b>
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>290,724,253</b>	<b>265,414,437</b>	<b>32,873,923</b>	<b>33,033,980</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ



บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
TISCO Financial Group Public Company Limited



(นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์)  
กรรมการอำนวยการ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566	2565	2566	2565	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	3.25	18,037,036	14,904,299	134,104	72,022
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.26	(4,208,394)	(2,170,667)	(160,087)	(65,190)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>13,828,642</b>	<b>12,733,632</b>	<b>(25,983)</b>	<b>6,832</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,310,857	5,498,917	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(443,370)	(453,268)	(19,317)	(17,902)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.27	<b>4,867,487</b>	<b>5,045,649</b>	<b>(19,317)</b>	<b>(17,902)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.28	(29,164)	86,420	(40,759)	(93,783)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.29	5,357	2,801	-	10
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.7.2	28,894	55,476	-	-
รายได้เงินปันผล	3.7.1	89,875	72,978	6,163,009	5,298,782
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		135,414	186,472	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.33	-	-	2,361,821	2,131,000
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		119,288	121,354	104,764	82,191
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>19,045,793</b>	<b>18,304,782</b>	<b>8,543,535</b>	<b>7,407,130</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,383,588	6,103,734	820,517	714,866
ค่าตอบแทนกรรมการ		24,934	21,597	24,934	21,597
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,598,411	1,365,358	819,473	744,136
ค่าภาษีอากร		352,529	260,450	4,516	2,295
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		980,982	839,705	53,472	60,596
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>9,340,444</b>	<b>8,590,844</b>	<b>1,722,912</b>	<b>1,543,490</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.30	615,352	722,677	4,136	4,264
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		9,089,997	8,991,261	6,816,487	5,859,376
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.31	1,788,395	1,766,722	132,343	113,167
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>7,301,602</b>	<b>7,224,539</b>	<b>6,684,144</b>	<b>5,746,209</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>				
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.24	18,160	(1,417)	18,011
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า -				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า (ขาดทุน)	3.7.2	(990)	7,703	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	(3,632)	283	(3,602)
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		13,538	6,569	14,409
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.24	224,732	-	100,346
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.21	(39,172)	104,391	(1,389)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	(37,349)	(20,939)	(19,791)
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		148,211	83,452	79,166
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		161,749	90,021	93,575
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		7,463,351	7,314,560	6,777,719
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.32	7,301,113	7,224,078	6,684,144
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		489	461	
		7,301,602	7,224,539	
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		7,462,862	7,314,099	6,777,719
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		489	461	
		7,463,351	7,314,560	
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.32	9.12	9.02	8.35
-				7.18
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,089,997	8,991,261	6,816,487	5,859,376
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	568,445	534,273	89,377	103,377
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,074,351	3,199,323	4,136	4,264
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	40,698	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(28,894)	(55,476)	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(108)	(191)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	11,077	(760)	12,216	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	219,485	(243,235)	7,514	(39,603)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(33,373)	(51,776)	21,171	133,386
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	836	247	(24,717)	-
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ ยานพาหนะและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,625)	(10,020)	(2,494)	(5,483)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(24,248)	(48,343)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	239,841	129,291	23,286	16,054
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	22,569	(25,691)	(40,928)	785
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	351,599	138,617	(155,167)	(223,258)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,828,642)	(12,733,632)	25,983	(6,832)
รายได้เงินปันผล	(89,875)	(72,978)	(6,163,009)	(5,298,782)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,630,486	14,599,222	131,106	69,023
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,369,951)	(1,622,362)	-134,452	(61,908)
เงินสดรับเงินปันผล	89,875	72,978	7,205,245	4,602,313
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,950,711)	(1,714,250)	(73,912)	(133,739)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,010,832	11,086,498	7,741,842	5,018,973
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,198,910)	(9,777,682)	(537,198)	(4,660)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(19,807,171)	(19,058,956)	(670,000)	(980,000)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	114,599	519,845	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	228,611	(244,556)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(19,165)	130,191	-	-
สินทรัพย์อื่น	255,417	-233,317	12,484	-21,334

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	20,378,863	21,723,883	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,310,878	(1,885,241)	(550,000)	(15,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,274)	(17,724)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(333,355)	(274,794)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,529,203	1,815,000	1,530,000	1,815,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(16)	186	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(60,042)	(49,644)	(7,014)	(6,757)
หนี้สินอื่น	(725,010)	(654,442)	(79)	(18,623)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>7,665,460</b>	<b>3,079,247</b>	<b>7,520,035</b>	<b>5,787,599</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,116,711)	(17,657,471)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	11,920,377	21,752,316	366,919	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(390,520)	(205,801)	(79,656)	(46,669)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,689)	(25,486)	(3,618)	(21,348)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	4,455	10,498	2,950	5,483
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(70)	(100)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>403,912</b>	<b>3,874,056</b>	<b>286,525</b>	<b>(62,634)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,820,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(349,910)	(307,059)	(293)	(292)
เงินปันผลจ่าย	(7,806,267)	(5,724,603)	(7,806,267)	(5,724,603)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(8,156,177)</b>	<b>(7,051,662)</b>	<b>(7,806,560)</b>	<b>(5,724,895)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(6,087,805)</b>	<b>(98,359)</b>	<b>-</b>	<b>70</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,005,066	1,103,425	70	-
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>918,261</b>	<b>1,005,066</b>	<b>70</b>	<b>70</b>
	-	-	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
รายการที่ไม่มีเงินสด				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	629,482	288,842	566	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,155,254	1,675,498	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม												
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ												ส่วนของผู้มี ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของ บริษัทย่อย
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้นของ บริษัทฯ	
	ส่วนเกินทุน					รายการปรับปรุง							
จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนที่วัด ด้วยมูลค่ายุติธรรม		ส่วนเกินทุน ผ่านกำไรขาดทุน	จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ในการร่วมค้า (ขาดทุน)	จากการรวมกิจการ ตามแผน การปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	รวม	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์							บริษัทฯ	บริษัทย่อย	รวม
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565</b>	99	8,006,456	1,018,408	2,205	1,153,487	(6,870)	679,266	1,828,088	801,000	29,543,039	41,197,090	3,293	41,200,383
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,724,603)	(5,724,603)	-	(5,724,603)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,224,078	7,224,078	461	7,224,539
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,134)	-	7,703	-	6,569	-	83,452	90,021	-	90,021
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,134)	-	7,703	-	6,569	-	7,307,530	7,314,099	461	7,314,560
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(3,650)	-	-	(3,650)	-	4,450	800	-	800
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(517)	(517)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	99	8,006,456	1,018,408	1,071	1,149,837	833	679,266	1,831,007	801,000	31,130,416	42,787,386	3,237	42,790,623
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566</b>	99	8,006,456	1,018,408	1,071	1,149,837	833	679,266	1,831,007	801,000	31,130,416	42,787,386	3,237	42,790,623
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,806,267)	(7,806,267)	-	(7,806,267)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,301,113	7,301,113	489	7,301,602
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	14,528	179,785	(990)	-	193,323	-	(31,574)	161,749	-	161,749
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	14,528	179,785	(990)	-	193,323	-	7,269,539	7,462,862	489	7,463,351
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(3,561)	-	-	(3,561)	-	4,450	889	-	889
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(614)	(614)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</b>	99	8,006,456	1,018,408	15,599	1,326,061	(157)	679,266	2,020,769	801,000	30,598,138	42,444,870	3,112	42,447,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565</b>	99	8,006,456	87	7,031,436	2,457	304,985	307,442	801,000	6,673,994	22,820,514
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,724,603)	(5,724,603)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	5,746,209	5,746,209
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	19,979	19,979
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	5,766,188	5,766,188
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(672)	(672)	-	840	168
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	99	8,006,456	87	7,031,436	2,457	304,313	306,770	801,000	6,716,419	22,862,267
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566</b>	99	8,006,456	87	7,031,436	2,457	304,313	306,770	801,000	6,716,419	22,862,267
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,806,267)	(7,806,267)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	6,684,144	6,684,144
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	14,409	80,276	94,685	-	(1,110)	93,575
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	14,409	80,276	94,685	-	6,683,034	6,777,719
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(672)	(672)	-	840	168
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</b>	99	8,006,456	87	7,031,436	16,866	383,917	400,783	801,000	5,594,026	21,833,887

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ประกอบการศึกษาในระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567**

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

**พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี**

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

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวศรีธัญญา ผลัดศรี	6768	1
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)		
3. นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร	6777	-
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)		

นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของบริษัท จำนวน 8 บริษัท ได้แก่

1. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
4. บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
5. บริษัท ทีสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด
6. บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด
7. บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด
8. บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีบริษัทและบริษัทย่อยสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งสำนักงานและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

## ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวศรัญญา ผลัดศรี  
 อายุ : 50 ปี  
 การศึกษา : - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 6768  
 ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2551  
 ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ่นสวน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
 ประสบการณ์ : 2560 - ปัจจุบัน หุ่นสวน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 2539 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ : 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 : หุ่นสวน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 ตำแหน่งอื่น : ไม่มี  
 ประสบการณ์ : 2555 - ปัจจุบัน หุ่นสวน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 2537 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
 จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ : ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)  
 ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

## ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

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

### พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

พิจารณาค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 จำนวนรวมไม่เกิน 11,030,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัท จำนวนไม่เกิน 780,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 10,250,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี	(หน่วย: บาท)		
	ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	780,000	770,000	1.3
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,910,000	5,800,000	1.9
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,300,000	1,300,000	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	630,000	600,000	5.0
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,650,000	1,550,000	6.5
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชันเทคโนโลยี จำกัด	190,000	180,000	5.6
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชัน จำกัด	310,000	290,000	6.9
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	120,000	110,000	9.1
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	140,000	130,000	7.7
<b>รวม</b>	<b>11,030,000</b>	<b>10,730,000</b>	<b>2.8</b>
<b>ค่าบริการอื่น</b>	<b>-</b>	<b>300,000</b>	<b>n.a.</b>

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2567 รวมจำนวน 11,030,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.8 หรือ 300,000 บาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของทุกบริษัทในกลุ่มยกเว้น บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เนื่องจากค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาไม่มีการปรับเพิ่ม ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ สินเชื่อ และมีหลักเกณฑ์ใหม่เพิ่มเติมส่งผลให้เกิดความซับซ้อนของงานเพิ่มขึ้น ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.5 จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาสมหวังที่เติบโต ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 ตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราปกติและไม่มีการปรับเพิ่มค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปในอัตราปกติ และอัตราเงินเฟ้อ

นอกจากค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีแล้ว ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น จำนวน 300,000 บาท ของปีก่อนหน้าเป็นค่าตรวจสอบ การประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคารสำนักงานทิสโก้ สำหรับปี 2567 งานบริการอื่นที่เกี่ยวกับการสอบทานคุณภาพของงาน ตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงาน ตรวจสอบภายในโดยผู้ตรวจสอบอิสระทุกๆ 5 ปี เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรการตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณ และมาตรฐานการตรวจสอบภายใน โดยการเปิดการเสนอราคาได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อคัดเลือกผู้ตรวจสอบอิสระเพื่อเป็นผู้ให้บริการ ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นหนึ่งในผู้เข้าร่วมเสนอราคา ได้ยื่นเสนอราคาค่าบริการการสอบทานคุณภาพของงาน ตรวจสอบภายใน ปัจจุบัน อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาและคัดเลือกผู้ให้บริการ

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

การถือหุ้นในบริษัท	:	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	:	- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 6 / 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 (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้ - กรรมการ บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล - กรรมการ มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว - ที่ปรึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล	: นายหุยม บำ เล
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 2 ปี 3 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อธันวาคม 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 58 ปี
สัญชาติ	: อเมริกัน
วุฒิการศึกษา	: - Master of Science (Foreign Service), Georgetown University, USA - Master of Science (Electrical Engineering), State University of New York, USA - Bachelor of Science (BS) Electrical Engineering, Virginia Polytechnic Institute & State University, USA
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation Program DAP 211/2023
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 6 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / รองประธานคณะกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - Advisor to the Chairman of the Board and Deputy Chief Executive Officer & Chief Risk Officer, Vietnam Technological and Commercial Joint-stock Bank - Board Member, Techcombank Securities - Chairman of the Board, Techcombank Asset Management Company



## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์
- 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/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>
		- Director Forum หัวข้อ Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability
การถือหุ้นในบริษัท	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	:	- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)
		- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 6) (ร้อยละ 100)
		- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง (ด้วยตนเอง: ไม่มี / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 1) (ร้อยละ 100)
		- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 5 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
		- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)	:	- กรรมการตรวจสอบ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย - คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง - ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน

**ประสบการณ์**  
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- : - คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
บมจ. ทีไอที คอร์ปอเรชั่น
- คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี การรถไฟแห่งประเทศไทย
- กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ บจก. ไปโอชายน แอลนิมัล เฮลท์ (ประเทศไทย)
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง /  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีไอแอล
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  
บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  
บมจ. ธนาคารทีสโก้

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	: นายสถิตย์ อ่องมณี
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 15 ปี 4 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 78 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA - บัณฑิตบริหาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Forum: “The Board’s Role in CEO Succession Planning” - หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption - หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP 14/2022) <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงาน</u> <u>คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงาน</u> <u>คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</u> - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
การถือหุ้นในบริษัท	: 150,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 5



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
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / 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) - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -

- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด : - ไม่มี -
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง) : - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ปตท. สํารวจและผลิตปิโตรเลียม
- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอสถสภา
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ : - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บจก. กุฎา โฮลดิ้งส์
- บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น : - คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- (จำนวน 1 แห่ง)
- ประสบการณ์ : - 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. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- 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 6



- 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

- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 :
- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง  
(ด้วยตนเอง: 6 / 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)
  - คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง  
(ด้วยตนเอง: 3 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 2) (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ :
- ประธานกรรมการอิสระ / 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) :
- ประธานคณะอนุกรรมการนโยบายการเงิน กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริม  
สุขภาพ
  - ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
  - ประธานคณะอนุกรรมการกำกับดูแลการลงทุนหาผลประโยชน์จากเงินและ  
ทรัพย์สินของกองทุน กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา
  - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ประสบการณ์  
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของ  
การระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุน  
ดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ (ABFTH) ธนาคารแห่งประเทศไทย
  - อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการบริหารการลงทุน กองทุนประกันสังคม



- อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ประธานคณะกรรมการ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
- กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารออมสิน
- กรรมการในคณะกรรมการค่าจ้าง ชุดที่ 19 กระทรวงแรงงาน

## คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 7



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	:	- คุชฌีบัณฑิต (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 - หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์และก.ล.ต. - AC Forum 2023   Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee
การถือหุ้นในบริษัท	:	- ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	:	- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 13 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสถียรและคณะกรรมการตรวจสอบ 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. ฟรินซ์เฟิล แคปิตอล
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	:	- ไม่มี -

- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง) :
- คณะกรรมการวิชาชีพด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี 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. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนีกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มียุทธศาสตร์สำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 8



- ชื่อ-นามสกุล : นายกนิช บุญชัฏฐิติ
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 2 ปี 11 เดือน  
(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567) (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
- อายุ : 55 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเลอเวอีน ประเทศเบลเยียม  
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์) ประเทศสหรัฐอเมริกา  
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา  
- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม/สัมมนาภายนอก : หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- หลักสูตร Director Accreditation  
- หลักสูตร Director Certification  
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation  
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม  
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17  
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
- สัมมนา Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2  
หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร  
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 64
- การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 : - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง  
(ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)  
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง  
(ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)  
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน 5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง  
(ด้วยตนเอง: 2 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: 3) (ร้อยละ 100)
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน / กรรมการสรรหาและพิจารณา  
ค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป  
- กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้

- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ : - ไม่มี -
- ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (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 คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัทและองค์กรธุรกิจ
- กรรมการ สภาสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
  - กรรมการ มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
  - กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรอดุลยเดชวิกรมพระบรมราชชนก
  - กรรมการ มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
  - รองประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาลัยในพระบรมราชูปถัมภ์
  - กรรมการ มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บมจ. จีดีที
- ผู้ช่วยศาสตราจารย์ / รองคณบดี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
  - กรรมการ บจก. แป้งจี ดีไซน์

## คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 9



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	: - ดุซงึ่บ้ถนชิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Iowa State University สหรัฐอเมริกา - วิศวกรรมศาสตร์มหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Iowa State University สหรัฐอเมริกา - วศ.บ. (เกียรตินิยม) สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</u> - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</u> - Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 6 / 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. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนีกับบริษัท 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 10



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 -
การถือหุ้นในบริษัท	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) - 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 11 (รายใหม่)



ชื่อ-นามสกุล	: นายมาโคโตะ ฮอนตะ
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: - ไม่มี -
อายุ	: 59 ปี
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration, Emory University - Bachelor of Economics, Keio University
การอบรม/สัมมนาภายนอก	: - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท	: - 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 12



ชื่อ-นามสกุล	:	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	:	4 ปี 11 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / 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
การถือหุ้นในบริษัท	:	66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	:	- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 7 / 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 บจก. ที.แมน ฟาร์มมาซูติคอลล
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น  
(จำนวน 1 แห่ง) :
- กรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
- ประสบการณ์  
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :
- กรรมการอิสระ บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย (ประเทศไทย)
  - กรรมการบริหาร / กรรมการอำนวยการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ / รองกรรมการ  
ผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
  - กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้

## ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 13



ชื่อ-นามสกุล	: นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567)	: 1 ปี 11 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2566)
อายุ	: 57 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (International Business), University of Wisconsin-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
การถือหุ้นในบริษัท	: 195,800 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2566	: - คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 7 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100) - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง (ด้วยตนเอง: 12 / ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์: ไม่มี) (ร้อยละ 100)
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / กรรมการอำนวยการ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - กรรมการ บจก. โดล ไทยแลนด์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -

ประสบการณ์  
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- : - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร /  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริการรายย่อย บมจ. ธนาคารทีเอสไอ
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บล. ทีเอสไอ
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บลจ. ทีเอสไอ
- กรรมการ บจก. เค ไลน์ (ประเทศไทย)

### นियามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50\* ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง
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 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ที่มีการดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี

\* หมายเหตุ: บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

## ประกอบกรพิจารณาในระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกันซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงานความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่สามารถทำให้กับบริษัทได้

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 โดยปรับเฉพาะค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน เพื่อให้มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ดังนี้

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

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2566 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เบี้ยประชุม	
<b>คณะกรรมการ</b>					
ประธาน	260,000	70,000	260,000	75,000	ค่าเบี้ยประชุม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7
ประธานกรรมการอิสระ	ไม่มี	ไม่มี	60,000	75,000	ตำแหน่งใหม่
กรรมการ	60,000	55,000	60,000	55,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>					
ประธาน	ไม่มี	65,000	ไม่มี	75,000	ค่าเบี้ยประชุม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 15
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน</b>					
ประธาน	ไม่มี	65,000	ไม่มี	75,000	ค่าเบี้ยประชุม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 15
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

อนึ่ง ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลและผู้บริหาร ปรากฏรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)



ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
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	: ประธานกรรมการอิสระ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
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 โดยลงทะเบียนคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ บริษัทและกรรมการผู้รับมอบฉันทะรับรองว่าจะดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้
3. รายละเอียดประวัติกรรมการทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

## หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 14:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

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



## หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

(ผู้มอบฉันทะปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)

เขียนที่  
วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า สัญชาติ  
อยู่บ้านเลขที่

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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)	นายปลิว มังกรกนก	อายุ 76 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500 หรือ
<input type="checkbox"/> (3)	รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	อายุ 69 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500 หรือ
<input type="checkbox"/> (4)	นายสถิตย ออสมณี	อายุ 78 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500 หรือ
<input type="checkbox"/> (5)	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	อายุ 69 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500 หรือ
<input type="checkbox"/> (6)	นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุยุทธ	อายุ 69 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500 หรือ
<input type="checkbox"/> (7)	รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	อายุ 61 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500 หรือ
<input type="checkbox"/> (8)	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	อายุ 57 ปี
ที่อยู่	48/49 อาคารทีสโกทาวเวอร์ ถนน	สาทรเหนือ ตำบล/แขวง บางรัก
อำเภอ/เขต	บางรัก จังหวัด	กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10500

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 14:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม ดังนี้

**ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566**

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

**ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

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

**ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล**

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

**ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567**

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

**ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

**5.1 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย**

- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**5.2 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ** (โปรดศึกษาข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการตามเอกสารแนบ 10)

จำนวนหุ้นที่ถือ \_\_\_\_\_ หุ้น      คะแนนเสียงที่มีสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ \_\_\_\_\_ เสียง

- เลือกตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน

**เลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยแบ่งคะแนนเสียง เป็นดังนี้**

1. นายปลิว มังกรนอก	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
2. นายหุยม บำ เล	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
4. นายสถิตย์ อ่องมณี	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
5. นายกนิช บุญยั้งฐิติ	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
6. นางผ่องเพ็ญ เรื่องวีรยุทธ	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
7. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
8. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
13. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	<input type="checkbox"/>	เห็นด้วย	จำนวน	.....	เสียง
รวมคะแนนเสียงทั้งหมด			จำนวน	.....	เสียง

**ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

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

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบอำนาจในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบอำนาจไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบอำนาจให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ	ผู้มอบอำนาจ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบอำนาจ
.....	.....	.....	.....
(	)	(	)
.....	.....	.....	.....
ลงชื่อ	ผู้รับมอบอำนาจ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบอำนาจ
.....	.....	.....	.....
(	)	(	)
.....	.....	.....	.....



## ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 14:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือ ที่จะพึงเลื่อนไปในวัน 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 .....

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

ระเบียบวาระที่ ..... เรื่อง ..... การเลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ .....

เห็นด้วย                      จำนวน .....                      เสียง

ชื่อกรรมการ .....

เห็นด้วย                      จำนวน .....                      เสียง

ชื่อกรรมการ .....

เห็นด้วย                      จำนวน .....                      เสียง

ชื่อกรรมการ .....

เห็นด้วย                      จำนวน .....                      เสียง

ชื่อกรรมการ .....

เห็นด้วย                      จำนวน .....                      เสียง







**ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ..... เสียง     ไม่เห็นด้วย ..... เสียง     งออกเสียง ..... เสียง
- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

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. เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทมีเวลาตรวจสอบเอกสาร

## ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

(สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น)

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 14:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบการประชุมระบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน 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

#### บริษัทจะไม่รับลงทะเบียนและไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากสำเนาเอกสารแสดงตนข้างต้น อาจมีข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว (Sensitive Data) เช่น เชื้อชาติ ศาสนา หมู่อุบัติต ปากกาอยู่ ซึ่งบริษัทไม่มีวัตถุประสงค์และนโยบายในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหวของท่านที่ปรากฏอยู่บนสำเนาเอกสารแสดงตน บริษัทจึงขอให้ท่านขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวดังกล่าวก่อนส่งมอบให้แก่บริษัท หากท่านมิได้ดำเนินการ บริษัทขอสงวนสิทธิดำเนินการดังกล่าวแทน ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลได้เนื่องจากข้อจำกัดทางเทคนิคบางประการ บริษัทจะจัดเก็บสำเนาเอกสารดังกล่าวในลักษณะที่เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารยืนยันตัวตนของท่านเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการขอเรียกเอกสารใดๆ ที่ใช้ในการลงทะเบียนเพิ่มเติม เพื่อให้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

### การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

#### ช่องทางที่ 1 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ณ ห้องประชุม ชั้น 12

##### อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร (Physical Meeting)

บริษัทจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 10:00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณจุดลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แผนกที่สถานที่จัดประชุม (ตามเอกสารแนบ 14) ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และบริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้พิมพ์บาร์โค้ดไว้สำหรับการเข้าร่วมประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์แล้ว หรือหนังสือมอบฉันทะมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนในวันประชุม ที่ชั้น 12 ด้วย

#### 1. กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อดูจุดลงทะเบียน และยื่นหนังสือเชิญประชุมที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

#### 2. กรณีมอบฉันทะ

##### 2.1 วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่าจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทรายใดรายหนึ่งตามที่บริษัทได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                 | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร  |
| 2. รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน |
| 3. นายสถิตย์ อ่องมณี                | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                                      |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม         | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                                     |
| 5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ         | ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน                                   |
| 6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร        | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 7. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์           | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 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. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) หรือแจ้งความประสงค์ขอรับฉบับจริงได้ตามช่องทางที่บริษัทกำหนด ปรากฏตามเอกสารแนบ 12**

## 2.2 ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- หนังสือเชิญประชุมที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยบริษัทจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

## 2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

## 2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

## 2.5 กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอยกเลิกการมอบฉันทะ โปรดดำเนินการภายในวันที่ 11 เมษายน 2567 เวลา 17:00 น.

โดยทำหนังสือแจ้งยกเลิกถึงประธานกรรมการ พร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน ส่งไปยัง [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) หรือส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยัง สำนักเลขานุการบริษัท บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป ชั้น 7 เลขที่ 48/49 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ 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 หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท ดังต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทน

2.2 กรณีมอบฉันทะให้กรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อความเรียบร้อยในการเตรียมการประชุม

2.3 กรณีผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องได้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม

2.4 บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบเอกสารเพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมประชุม โดยเมื่อผ่านการตรวจสอบสิทธิแล้ว บริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) พร้อม WebLink ในการเข้าสู่ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ขอความกรุณาให้ท่านผู้ถือหุ้นงดเปิดเผยชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านแก่ผู้อื่น กรณีที่ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านสูญหาย หรือยังไม่ได้รับภายในวันที่ 15 เมษายน 2567 กรุณาติดต่อบริษัทโดยทันที

2.5 ระบบจะเปิดให้ท่านลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตาม การประชุมจะเริ่มในเวลา 14:00 น.

2.6 บริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาท

## วิธีการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง

### ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ประธานที่ประชุม (“ประธาน”) ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในวาระ
2. ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วยหรือช่องออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียง ด้วยระบบบาร์โค้ด
3. ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม
4. ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติวาระนั้น ตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม
5. เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

6. สำหรับวิธีการลงคะแนนระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ท่านสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระโดยกดปุ่มลงคะแนน “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” กรณีที่ท่านไม่ลงคะแนนสำหรับวาระใดๆ ระบบจะนับคะแนนของท่านเป็น “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ รายละเอียดตามเอกสารแนบ 9
7. กรณีที่ท่านประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในการใช้ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนหรือระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อ บริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยีส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท โดยบริษัทจะระบุช่องทางการติดต่อ ไว้ในอีเมลที่ได้ส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ให้ท่าน

### กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะ
3. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมทั้งที่เดินทางมาร่วมประชุม ณ ห้องประชุม และที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ
4. ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ในส่วนการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกเห็นว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 25 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นผู้สมัครของตนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงได้

(2) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายวิญญ และนายอรอนนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนองกรรมการรายใหม่ 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
<b>รวมคะแนนที่ได้</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>600</b>	<b>800</b>	<b>3,000</b>

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](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) หรือ
- ทางไปรษณีย์ สำนักเลขานุการบริษัท บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป ชั้น 7 เลขที่ 48/49 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือ
- ท่านสามารถสแกน QR Code  เพื่อส่งคำถามแทนการส่งแบบฟอร์มในรูปแบบกระดาษได้

หรือในระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถส่งคำแนะนำหรือคำถามผ่านระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วยเช่นกัน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 9

## วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

➤ กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินการ ดังนี้

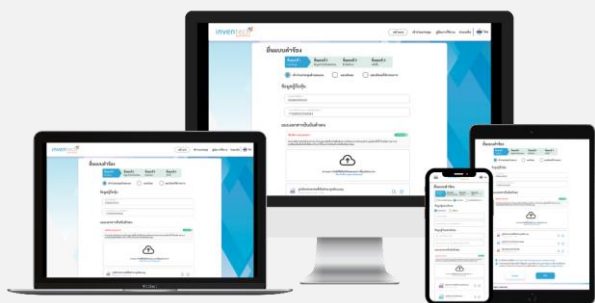
### ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ <https://con.inventech.co.th/TISCO152684R/#/homepage>

หรือสแกน QR Code นี้ เพื่อเข้าสู่ระบบ



และดำเนินการตามขั้นตอนดังภาพ



**\*\* หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ให้ทำรายการ ด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน \*\***

1. คลิกลิงก์ URL หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญ

2. เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง เพื่อทำรายการ 4 ขั้นตอน

ขั้นตอนที่ 1 กรอกข้อมูล ข้อมูลผู้ถือหุ้น

ขั้นตอนที่ 2 กรอกข้อมูลสำหรับยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น

ขั้นตอนที่ 3 ยืนยันตัวตนผ่าน OTP

ขั้นตอนที่ 4 ทำรายการสำเร็จ ระบบจะแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นอีกครั้ง

3. รออีเมลจากเจ้าหน้าที่แจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและรหัสผ่านเข้าใช้งาน

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการบริษัท ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2567 เวลา 08:30 น. โดยระบบจะปิดการลงทะเบียนในวันที่ 18 เมษายน 2567 เมื่อประธานเปิดการประชุม

3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 12:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

### การมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ

หากกรณีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ สามารถยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารประกอบ มายังบริษัททางไปรษณีย์ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยเอกสารจะต้องมาถึงบริษัท ภายในวันที่ 11 เมษายน เวลา 17:00 น.

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/49 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)

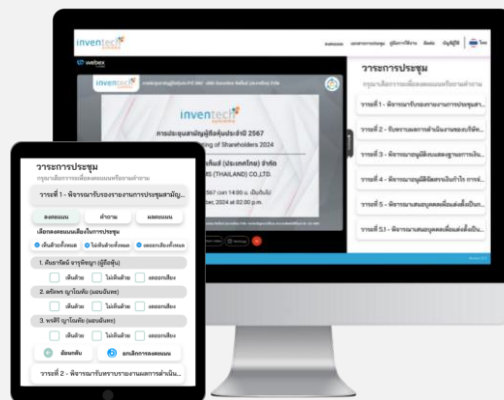


แจ้งปัญหาการใช้งาน

@inventechconnect

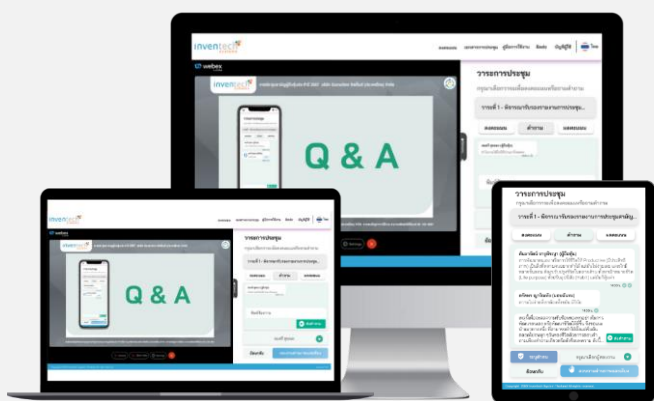
## ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register) และขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

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



หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณากรอกปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” (ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่านจะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ

## 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 ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

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

➤ กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม สามารถดำเนินการ ดังนี้

### ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม

#### 1. กรณีมาด้วยตนเองดำเนินการ ดังนี้

- 1 ยื่นเอกสารยืนยันตัวตน ณ จุดลงทะเบียน
- 2 รอเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนทำการตรวจสอบเอกสารและลงทะเบียน
- 3 ผู้เข้าร่วมประชุมจะได้รับบัตรลงคะแนน

#### 2. กรณีรับมอบฉันทะดำเนินการ ดังนี้

- 1 ยื่นเอกสารยืนยันตัวตน ณ จุดตรวจเอกสาร
- 2 รอเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร
- 3 ยื่นเอกสารที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว ณ จุดลงทะเบียน
- 4 รอเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนทำการลงทะเบียน
- 5 ผู้เข้าร่วมประชุมจะได้รับบัตรลงคะแนน

#### 3. เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม

#### 4. ลงคะแนนเสียงตามความประสงค์บนบัตรลงคะแนน

วาระ 2 พิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 จำนวน 000,000 หุ้น

วาระ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง : 200,000,000 หุ้น

ผู้ถือหุ้น : นางสาวศรี สุขสมาร

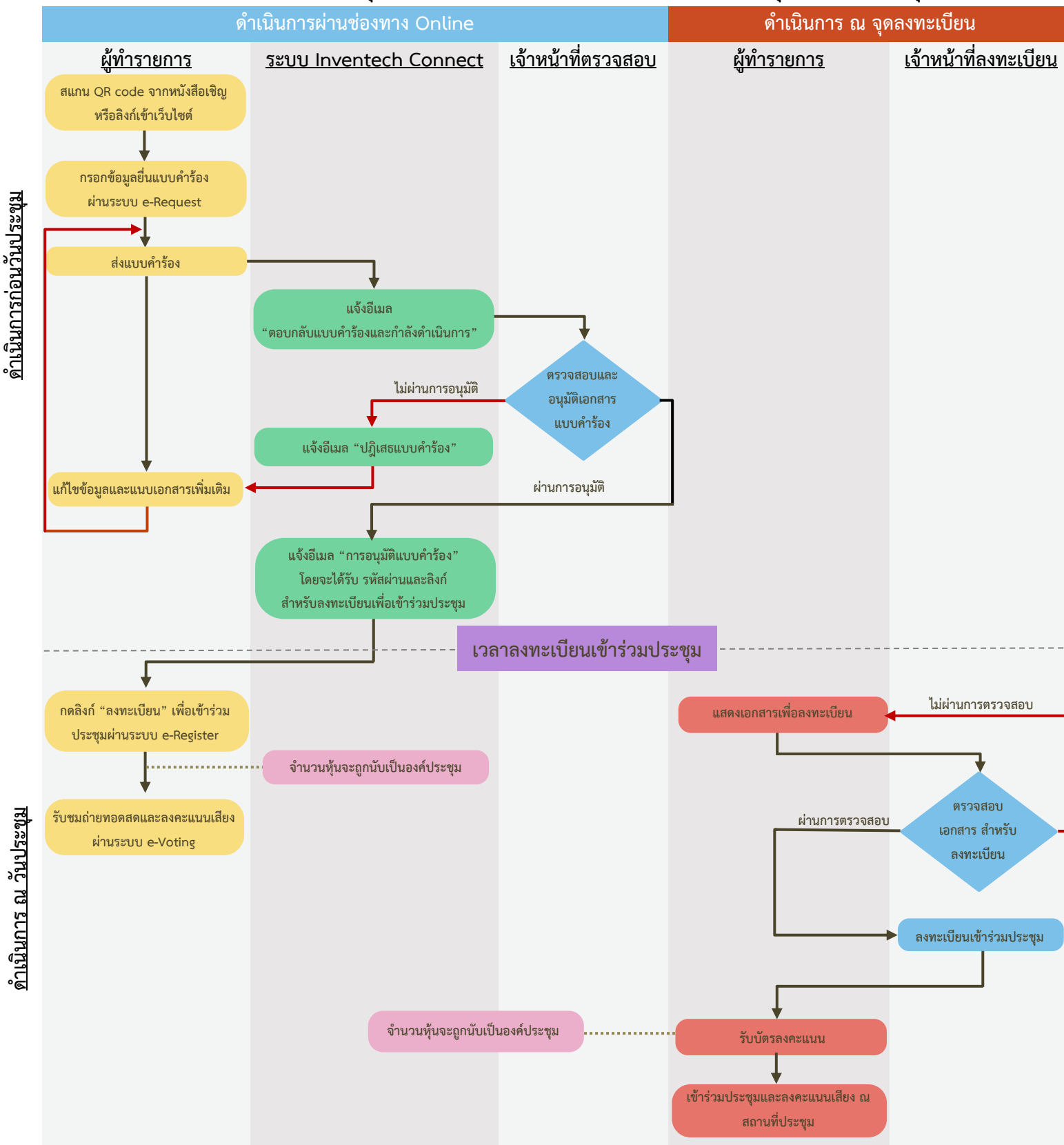
เลือก (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (Abstain)

ลงนาม INV\_AGM 2023

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) และเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม



**เงื่อนไขการใช้งานระบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)**

**กรณีรวมบัญชี / การเปลี่ยนบัญชี**

กรณียื่นแบบคำร้องหลายรายการ โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีผู้ใช้งานให้ หรือในกรณีที่ผู้ใช้งานมีมากกว่า 1 บัญชี สามารถกดปุ่ม "เปลี่ยนบัญชี" เพื่อเข้าใช้งานบัญชีอื่น โดยบัญชีก่อนหน้านี้จะยังถูกนับเป็นฐานในการประชุม

**กรณีออกจากการประชุม**

ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม" คะแนนเสียงของท่าน จะถูกนำออกจากฐานคะแนนในทุกวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการ

## ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

### หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

#### ข้อ 15. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

#### ข้อ 16. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมครั้ง 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

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกราย 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) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (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 แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทอดตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

#### ข้อ 29. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ยื่นใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

### หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

#### ข้อ 40. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่ สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

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

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

#### ข้อ 41. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

#### ข้อ 42. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม  
ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และ  
ปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของ  
บริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของ  
บริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

**แบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567**  
**บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**  
**วันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567**

ถึง **เลขานุการบริษัท**  
**บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**  
ข้าพเจ้า .....

**กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง □**

ผู้ถือหุ้น บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ผู้รับมอบฉันทะ จาก .....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**มีคำถามเกี่ยวกับวาระต่างๆ ในการประชุม ดังนี้**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

หมายเหตุ: เมื่อกรอกรายละเอียดข้างต้นเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งกลับมายังบริษัท ภายในวันที่ 11 เมษายน 2567

- ทางอีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th) หรือ

- ทางไปรษณีย์ มายังสำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น  
ท่านสามารถสแกนรหัสคิวอาร์ และส่งคำถามแทนการส่งแบบฟอร์มในรูปแบบกระดาษได้



หากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการประชุม

โปรดติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

โทรศัพท์ 0 2633 6874, 0 2633 6811, 0 2633 6815, 0 2633 6805

**แบบขอรับเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567**

ท่านสามารถขอรับเอกสารโดยเลือกวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่งจาก 3 วิธีดังนี้

1. สแกน คิวอาร์โค้ด (QR Code)  และกรอกรายละเอียดขอรับเอกสาร

2. แจ้งรายละเอียดขอรับเอกสารมาทางอีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)

3. 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. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป

โทรศัพท์ 0 2633 6874, 0 2633 6811, 0 2633 6815, 0 2633 6805

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

หมายเหตุ: บริษัทได้จัดทำนโยบายความเป็นส่วนตัวขึ้นเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยสามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

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

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ ได้พัฒนาระบบขึ้น เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุม ผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code ด้านล่าง และตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 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 10:00 น. เป็นต้นไป)



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี 1 ถึง ปี 4 ของอาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17, 22, 62, 67 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 หรือสถานีลุมพินี ทางออก 2
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น เก้าอี้รถเข็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6874 หรือ 0 2633 6805 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น









บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)