



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (การประชุมจัดในรูปแบบไฮบริด) ในวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2568 เริ่มประชุมเวลา 10:00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธาน) โดยมีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.9090 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญบริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ |
| 4. นายกนิช บุญยัษฐิติ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ |
| 6. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ |
| 7. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการอิสระ |
| 8. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | กรรมการบริหาร
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 10. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

กรรมการที่ลาประชุม

11. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)

กรรมการบริหาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายเดชพันธ์ สุกตันทรวง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย |
| 2. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตสกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อย่อย 1 |
| 3. นางสาวรัชฎา พฤษานุบาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร |
| 4. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยธนกิจ |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|--------------------------------|---|
| 5. นายพิชา รัตนธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร |
| 6. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อย่อย 2 |
| 7. นายธีรนาถ รุจิเมธธาส/ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส/ ธุรกิจธนบดี |
| 8. นางสาวภาวิณี องค์วิลาสินธุ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด |

ผู้บริหารจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------|---|
| 1. นายชาติรี จันทงาม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
|----------------------|---|

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน คือ

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 |
| 2. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ | ผู้จัดการ |

ก่อนเปิดการประชุม นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ธนาคารได้ทำการบินที่ภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อเผยแพร่และจัดทำรายงานการประชุมตามประกาศความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์ธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.tisco.co.th

ธนาคารจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ในรูปแบบไฮบริด ตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเทอร์เน็ต ซิตี้เท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารได้จัดส่งลิงก์เพื่อเข้าร่วมประชุมพร้อมคู่มือการใช้งานระบบผ่านทางอีเมลให้ผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ออนไลน์) ทุกท่าน ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอน ในการลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามประกาศ กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 23 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 25 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วยงดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนออกจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ประสงค์ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการลงคะแนนเสียง การยกเลิกออกเสียงลงคะแนนล่าสุดหรือไม่ออกเสียงลงคะแนนในระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย กับระเบียบวาระนั้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะมากกว่าหนึ่งรายที่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตน ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะไว้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกันและสามารถเปลี่ยนบัญชีเพื่อเข้าใช้งานและลงคะแนนในบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้ เว้นแต่หรือใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากระเบียบวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระที่เหลือต่อไป

การนับผลการลงคะแนนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ส่วนระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลคะแนนเสียง เห็นด้วย ในแต่ละระเบียบวาระ ธนาคารใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระใดๆ จะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย และในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการจะนับเป็นคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้บันทึกคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงทางอิเล็กทรอนิกส์ถือว่าผลผูกพันตามกฎหมาย เช่นเดียวกับการลงคะแนนเสียงในรูปแบบปกติ และธนาคารจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประมวลผลการนับคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละระเบียบวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม ขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์

พิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะถูกรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมต่อไป

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 7 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 29 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 36 ราย ถือหุ้นรวม 921,455,581 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9878 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567 ผ่านวิดิทัศน์สรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report)

ประธาน แจ้งเพิ่มเติมว่าเนื่องจากระเบียบวาระนี้เป็นการรายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ จึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยธนาคารได้จัดส่งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว และขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรวงม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	
รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	268,862
หนี้สินรวม	232,228
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	36,634
กำไรสุทธิ	4,229
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.59

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสบีกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,455,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสบี นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสบี แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 4,229,317,073 บาท ลดลง 659,120,459 บาท จากปี 2566

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมายครบที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2567 เพิ่มเติม

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)	
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23,341,049,011
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566	(691,175,769)
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับหกเดือนแรกของปี 2567	(1,133,528,261)
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2567	4,229,317,073
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(55,523,441)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2567	25,690,138,614
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567	(2,156,468,399)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	23,533,670,214

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2567 จำนวน 4,229,317,073 บาท ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสดจำนวน 55,523,441 บาท และได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2567 เป็นจำนวน 3,289,996,660 บาท ธนาคารจะคงเหลือกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2567 ภายหลังจากการจ่ายปันผลจำนวน 939,320,413 บาท ในการนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเพิ่มอีกในอัตราหุ้นละ 1.02 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 939,320,413 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2567 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.59 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,229,317,073 บาท ดังนั้น ธนาคารจะคงเหลือกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรสำหรับปี 2567 จำนวน 23,533,670,214 บาท

การจ่ายเงินปันผลตามอัตราที่เสนอคิดเป็นอัตราร้อยละ 100.0 ของกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2567 เทียบกับ อัตราร้อยละ 89.5 ในปี 2566

ณ สิ้นปี 2567 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.7 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ซึ่งเพียงพอต่อการสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต

ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งระดับเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและมากกว่าระดับเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 4.59 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 3.57 บาท จำนวน 3,289,996,660 บาท และจะจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.02 บาท จำนวน 939,320,413 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 4,229,317,073 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2568 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น**รับทราบ**การจ่ายปันผลระหว่างกาล และมีมติ**อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,455,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในระเบียบวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 43 ของข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือนางสาวบงกต เกรียงพันธุ์มร หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมัลย์ จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2568 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ตลอดจนมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2568 จำนวนไม่เกิน 6,110,000 บาท

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์มร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมัลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2568 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ไม่เกิน 6,110,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติ**อนุมัติ**การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,455,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณออนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และกล่าวเชิญคุณกฤษณา ธีระวุฒิ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 จากนั้นที่ปรึกษาคณะกรรมการได้ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในระเบียบวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับธนาคาร ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ที่ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,455,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

จากนั้น เลขาธิการบริษัทชี้แจงว่า ข้อบังคับธนาคาร ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมถึงองค์ประกอบของจำนวนกรรมการของธนาคาร ตลอดจนประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการธนาคาร ในช่วงที่ผ่านมา เสนอต่คณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

หลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิม 11 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งและเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ 2 ท่าน ได้แก่ นายหุยม บำ เล และ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทั้ง 13 ท่าน เป็นผู้

คุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่ธนาคารกำหนด ซึ่งจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

1. นายปลิว มังกรนก	921,455,402	เสียง
2. นายหุยม บำ เล	921,455,402	เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	921,455,402	เสียง
4. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	921,455,402	เสียง
5. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	921,455,402	เสียง
6. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	921,455,402	เสียง
7. นายกนิช บุญยัษฐิติ	921,455,402	เสียง
8. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ	921,455,402	เสียง
9. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	921,455,402	เสียง
10. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	921,455,402	เสียง
11. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	921,455,402	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	921,455,402	เสียง
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	921,455,402	เสียง

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่สามารถทำให้กับธนาคารได้

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 แล้วจึงเสนอให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 รวมถึงสิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2568 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงสิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2567 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2568		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	260,000	75,000	260,000	75,000	-
กรรมการ	60,000	55,000	60,000	55,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
2. การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสีย และไม่ใช่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,455,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป พร้อมกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และดำเนินการประชุมในระเบียบวาระถัดไป

ระเบียบวาระที่ 7 ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11:30 น.

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 8 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 29 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 37 ราย ถือหุ้นรวม 921,455,707 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9878 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

- ปลิว มังกรนก -

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท