



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (การประชุมจัดในรูปแบบไฮบริด) ในวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2568 เริ่มประชุมเวลา 14:00 น.

นายปลิว มังกรนอก ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธาน) โดยมีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 13 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

- | | |
|---|--|
| 1. นายปลิว มังกรนอก | ประธานคณะกรรมการ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายหุยม ภา เล | รองประธานกรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ |
| 6. นายณิชา บุญยั้งฐิติ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
กรรมการอิสระ |
| 7. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | ประธานกรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน |
| 8. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ |
| 9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการอิสระ |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

www.tisco.co.th

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

TISCO Financial Group Public Company Limited

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

- | | |
|----------------------------|---|
| 11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | กรรมการบริหาร
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | กรรมการบริหาร
กรรมการอำนวยการ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน (* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด) |
| 2. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(*รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นายชาติรี จันทรงาม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายพิชา รัตนธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(*รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 5. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและ
การตลาดสินเชื่อบริษัท 1 ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 6. นายธีรนาถ รุจิเมธามาต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ธุรกิจธนบดี |
| 7. นางสาวภาวิณี องค์ควาสิมุทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด) |
| 8. นางสาวรัชฎา พฤษานาบาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(*ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 9. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(*ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยธนกิจ
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ คือ

10. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและ
การตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))

ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 3 ท่าน คือ

1. นางสาวจิตพร จิตตประไพ ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1
2. นายปกบိုင် กันตระกูล ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบ 1
3. นางสาวณภัทรวีร์ วัฒนเสริมกิจ ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบ 1

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน คือ

1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768
2. นางสาวนภัศวรณ พรเลิศ ผู้จัดการ

ที่ปรึกษากฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุม ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับ และเป็นสักขีพยานในการลงคะแนนเข้าประชุมและตรวจนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม จำนวน 2 ท่าน คือ

1. นายสรรเสริญ วัฒนจิโรจน์กุล บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด
2. นายภูริวัจน์ วงศ์ตันติเจริญ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด

ก่อนเปิดการประชุม นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทจะเก็บรวบรวม โฉ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้ บริษัทจะมีการ บันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม โดยภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเผยแพร่บันทึกภาพและ รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมตามประกาศความเป็นส่วนตัวได้ที่ เว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th

บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ในรูปแบบไฮบริด ซึ่งเป็นไปตามประกาศ กวระเบียบ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ และเป็นไปตาม มาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ) และได้รับการรับรอง จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยระบบควบคุมการประชุมได้ผ่านการรับรองและระบบการลงคะแนนได้ผ่านการประเมินความ สอดคล้องด้วยตนเองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ) แล้ว

สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ออนไลน์) บริษัทได้จัดส่งลิงก์เพื่อเข้าร่วมประชุมพร้อมคู่มือการใช้งานระบบผ่านทางอีเมลให้แก่ทุกท่านแล้ว ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอน ในการ ลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่ บริษัทกำหนด หากผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ พบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งาน ระบบ หรือเลือกเมนู ช่วยเหลือ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่อินเวนท์เทค ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2460-9220 กรณีระบบขัดข้อง ระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้น เลขานุการบริษัท สรุปแนวทางในการดำเนินการประชุม วิธีออกเสียงลงคะแนน วิธีสอบถามหรือแสดง ความคิดเห็น ตลอดจนประกาศ กวระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 25 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (cumulative voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง ไม่เห็นด้วยงดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนนอกรวมจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ประสงค์ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการลงคะแนนเสียง การยกเลิกออกเสียงลงคะแนบล่าสุดหรือไม่ออกเสียงลงคะแนนในระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย กับระเบียบวาระนั้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะมากกว่าหนึ่งรายที่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตน ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน และสามารถเปลี่ยนบัญชีเพื่อเข้าใช้งานและลงคะแนนในบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้ เว้นแต่หรือใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากระเบียบวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระที่เหลือต่อไป

บริษัทกำหนดเวลา 2 นาที สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในทุกระเบียบวาระให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุมและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นระเบียบวาระที่ 5.2 เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการที่กำหนดเวลาเป็น 3 นาที

การนับผลการลงคะแนนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ส่วนระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (cumulative voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลคะแนนเสียง เห็นด้วย ในแต่ละระเบียบวาระ บริษัทใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระใดๆ จะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย และในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการจะนับเป็นคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้บันทึกคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงทางอิเล็กทรอนิกส์ถือว่าผลผูกพันตามกฎหมาย เช่นเดียวกับการลงคะแนนเสียงในรูปแบบปกติ และจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประมวลผลการนับคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่อง que เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่อง que เห็นว่าสำคัญเพิ่มเติมแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท จำนวน 3 คำถาม โดยจะนำไปชี้แจงในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม

หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในระเบียบวาระใด สามารถให้สัญญาณมือ และเมื่อประธานอนุญาตแล้ว ขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ หรืออาจเขียนคำถามลงในกระดาษส่งให้เจ้าหน้าที่ สำหรับท่านที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นโดยวิธีการพิมพ์ข้อความ หรือโดยวิธีวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ (video conference) ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็กต์ (Inventech Connect) โดยโปรดเปิดกล้องและไมโครโฟนของท่าน เมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแจ้งชื่อ-นามสกุล ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์พิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะถูกรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมต่อไป

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยบริษัทแจ้งวันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม หรือ Record Date เป็นวันที่ 11 มีนาคม 2568

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2568 บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งแจ้งระเบียบวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ผ่านช่องทางทางกรเปิดเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 268 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 632 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 900 ราย ถือหุ้นรวม 307,659,729 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 38.4259 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567

ประธาน แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567 ที่ได้รับชมผ่านวีดิทัศน์สรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report)

ประธาน แจ้งเพิ่มเติมว่าเนื่องจากระเบียบวาระนี้เป็นการรายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ จึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

เลขานุการบริษัท แจ้งคำถามล่วงหน้าจากนายวิระชัย เกียรติวิมล ผู้ถือหุ้น ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. ดุลยพินิจในการขยายหรือยุบสาขาธนาคาร และรูปแบบหรือขนาดสาขาในอนาคต
2. ความพอเพียงของตู้เอทีเอ็ม และการพัฒนาหรือเชื่อมโยงกับธนาคารอื่น

3. จุดแข็งด้านอื่นของบริษัท นอกเหนือจากการขายปันผลในอัตราสูง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซีแองคำถามข้อ 1 และข้อ 3 และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนากรทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ซีแองคำถามข้อ 2 ดังนี้

1. การขยายหรือยุบสาขาธนาคารจะพิจารณาจากที่ตั้งและประเภทของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย (target segment) ปัจจุบันธนาคารมีสาขาประมาณ 50 แห่ง ยังเพียงพอในการขยายฐานเงินฝากและการลงทุน รวมถึงดูแลลูกค้าซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน (advisory model) มากกว่าธุรกรรมเคาน์เตอร์ ส่วนสาขาของสมหวังเงินสั่งได้ ปัจจุบันมีกว่า 800 แห่ง ครอบคลุมทุกอำเภอในประเทศ เพื่อให้ลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเข้าถึงได้ง่าย แต่ด้วยภาวะเศรษฐกิจบริษัทจึงชะลอการขยายสาขา แต่ยังคงพัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร

2. ธนาคารมีตู้เอทีเอ็มให้บริการตามสาขา 50 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งยังคงเพียงพอ เพราะลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าธนบดี (wealth customer) ที่มีความต้องการใช้ตู้เอทีเอ็มไม่มาก และสามารถนำบัตรไปถอนเงินสดจากตู้เอทีเอ็มของธนาคารอื่น หรือใช้โมบายแบงก์กิ้ง (mobile banking) ของธนาคารในการทำธุรกรรมต่างๆ

3. บริษัทมีจุดแข็งหลัก 3 ประการ คือ 1) **รูปแบบธุรกิจ (business model)** ประกอบด้วย 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าบริษัท และกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน ซึ่งช่วยลดความผันผวนในการทำธุรกิจและสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ 2) **โครงสร้างกลุ่มบริษัท (group structure)** เป็นบริษัทโฮลดิ้ง มีบริษัทในเครือทั้งหมด 10 บริษัท ทำให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรและมีการจัดการที่ดี และ 3) **วัฒนธรรมองค์กร (culture)** ที่เน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง มุ่งเน้นลูกค้า และนวัตกรรม ซึ่งช่วยให้บริการลูกค้าได้อย่างสม่ำเสมอและเติบโตอย่างยั่งยืน

นางคณิศร วัฒนวิวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามรายละเอียดธุรกรรมกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดในอดีต และการบริหารจัดการธุรกรรมดังกล่าว ว่าเป็นไปได้ดีหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซีแองว่า ในปี 2560 บริษัทได้ซื้อธุรกิจลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อรายย่อย มูลค่าประมาณ 25,000 ล้านบาท จากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และขายธุรกิจส่วนที่เป็นบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลให้กับธนาคารซีทีแบงก์ ปัจจุบันได้บริหารจัดการธุรกิจนี้จนสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้อย่างต่อเนื่อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยบริษัทได้จัดส่งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว และขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	281,877
หนี้สินรวม	238,832
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	43,045
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	6,901
กำไรต่อหุ้น (บาท)	8.62

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายสถาพร โคธิรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นกล่าวขอขอบคุณที่จัดประชุมในรูปแบบไฮบริด และสอบถามความคิดเห็นของผู้สอบบัญชี และผู้บริหารเกี่ยวกับความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) และโมเดลการตั้งสำรองที่มีความซับซ้อน

นายคมสิทธิ์ เชิดชูศักดิ์สกุล ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามเกี่ยวกับระดับที่ควรจะเป็นของ ต้นทุนสินเชื่อ (credit cost) และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (coverage ratio) ในสถานะปกติ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า บริษัทมีการตั้งสำรองโดยใช้โมเดลทางสถิติที่ครอบคลุมปัจจัยต่างๆ อย่างครบถ้วน มีการนำเครื่องมือในการประเมินสินเชื่อ (credit scoring model) มาพิจารณาคูณภาพของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และประมาณการความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละกลุ่ม หากเกิดเหตุการณ์ที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือชำระล่าช้า (default) บริษัทจะพิจารณาตั้งสำรองจากมูลค่าหลักประกันอย่างละเอียด และปรับค่าสถิติต่างๆ เพื่อสะท้อนค่า ECL ปัจจุบัน นอกจากนี้ยังมีการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (management overlay) เพื่อสำหรับปัจจัยที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจเพื่อให้ปลอดภัยเพียงพอ โดยรวมแล้ว coverage ratio ในระดับร้อยละ 150 ของบริษัท อยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง เนื่องจาก NPL ทั้งหมดของบริษัทเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2567 credit cost ของระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 1.6-2.0 และมี coverage ratio อยู่ที่ร้อยละ 120-160 สำหรับธนาคารทีสโก้ ค่า ECL (credit cost) อยู่ที่ร้อยละ 1.0-1.2 และ coverage ratio อยู่ระหว่างร้อยละ 100-200 ขึ้นกับจังหวะของธุรกิจ และการตั้งสำรอง management overlay เพื่อความเสี่ยงเพิ่มเติมจากโมเดล ECL

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทมีนโยบายให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษกับลูกค้าสินเชื่อที่มีประวัติชำระดีหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า การรีไฟแนนซ์ (Refinance) สินเชื่อเช่าซื้อคงเป็นไปได้ยากเนื่องจากติดภาระภาษีมูลค่าเพิ่ม ส่วนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทีสโก้เน้นสินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน หรือ Home Equity Financing ซึ่ง

สามารถรีไฟแนนซ์ได้ ขึ้นกับความเหมาะสมของอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) และความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า ซึ่งเป็นเรื่องที่ ธปท. สนับสนุนให้ระบบธนาคารมีการพิจารณาแปลงหนี้เพื่อปรับลดดอกเบี้ย หรือรีไฟแนนซ์ไปยังธนาคารแห่งใหม่ที่ภาระดอกเบี้ยต่ำกว่าเดิม และทีเอสโก้ก็ได้ทำหน้าที่ในส่วนนี้ด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	322,951,076	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9488
ไม่เห็นด้วย	165,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0511
งดออกเสียง	492,800	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2567 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 6,901,697,978 บาท ลดลง 399,903,780 บาท จากปี 2566 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2567 จำนวน 6,901,275,046 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2567 บริษัทไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,594,025,468
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566	(4,602,230,212)
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับหกเดือนแรกของปี 2567	(1,600,842,866)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2567	6,306,538,604
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(17,043,803)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2567	5,680,447,192

บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 5,680,447,192 บาท โดยได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว บริษัทพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ณ สิ้นปี 2567 เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.0 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอเพื่อสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต โดยจัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากงบการเงินรวม จำนวน 900,000,000 บาท เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท แล้วในวันที่ 27 กันยายน 2567 เป็นจำนวนเงิน 1,600,842,866 บาท และเสนอจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,603,769,027 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,204,611,893 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ในวันที่ 28 เมษายน 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 16 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ

- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 900,000,000 บาท เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามสาเหตุที่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เป็นวาระเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

ประธานชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไม่จำเป็นต้องได้รับการอนุมัติหรือรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ หากบริษัทมีเงินกำไรสะสมเพียงพอ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยไม่ต้องลงคะแนนเสียง และพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผลด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	323,110,876	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	498,600	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 42 ของข้อบังคับบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือนางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร หรือนางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2568 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 กำหนดจำนวนรวมไม่เกิน 11,360,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทไม่เกิน 800,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีสโก้ทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 10,560,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3 หรือ 330,000 บาท เป็นผลจากการปรับขึ้นค่าของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทในกลุ่ม ยกเว้น บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด บริษัท ศูนย์การวิจัยหลักทรัพย์ จำกัด และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ตามอัตราการปรับขึ้นปกติและอัตราเงินเฟ้อ สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เนื่องจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ที่ทำให้การตรวจสอบมีความซับซ้อนมากขึ้น ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เนื่องจากปริมาณธุรกิจค้าปลีกเพิ่มขึ้นจากการขยายช่องทางสาขาสมหวัง ส่วนค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เนื่องจากงานปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปในอัตราปกติ และอัตราเงินเฟ้อ นอกจากนี้ ในปี 2568 ไม่มีกรณีเสนอบริการตรวจสอบบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่ทางการเงิน

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือนางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 หรือนางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2568 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 จำนวนไม่เกิน 800,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายสถาพร โคธีรานุกฤษ ผู้ถือหุ้น สอบถามจำนวนปีที่บริษัทให้บริการสอบบัญชีจากสำนักงาน อีวาย จำกัด และจำนวนปีที่ผู้สอบบัญชีลงนามในงบการเงินของบริษัท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าผู้สอบบัญชีปัจจุบันได้ลงนามในงบการเงินมาแล้ว 2 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีสามารถลงนามต่อเนื่องได้ไม่เกิน 7 ปี เพื่อความโปร่งใสและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สำหรับสำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้ให้บริการมาอย่างต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี เนื่องจากผ่านคุณสมบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ บริษัทมีการทบทวนและคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปี โดยเปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เข้าร่วมแข่งขัน และกำหนดเกณฑ์พิจารณาคุณสมบัติในหลายด้าน เช่น คุณภาพของการตรวจสอบ ระบบที่ใช้ เทคนิคการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงค่าใช้จ่าย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	322,944,247	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9485
ไม่เห็นด้วย	166,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0514
งดออกเสียง	499,000	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก คุณกฤษณา อีระวุฒิ ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 ซึ่งคุณกฤษณา อีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในระเบียบวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า

กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

คุณกฤษณา วีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติ **อนุมัติ** จำนวนกรรมการที่ 13 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	323,119,567	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003
งดออกเสียง	492,600	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ข้อบังคับบริษัท ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (cumulative voting) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ

หลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิม 12 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายหุยม บำ เล รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ

รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ 1 ท่าน ได้แก่ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช ด้วย พิจารณาว่าเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคล ที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหยุ่ม 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 พีชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้น พิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 13 ท่าน เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด ซึ่ง สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไวกายากร ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้จัดช่วงให้ผู้ถือหุ้นซักถามกรรมการรายใหม่ถึงวิสัยทัศน์ ที่จะนำ ความเชี่ยวชาญ ความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถ มาพัฒนาบริษัทในฐานะกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจง

เลขานุการบริษัทขอรับข้อเสนอแนะไว้ และชี้แจงเพิ่มเติมว่ากระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยใช้ตารางความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้าน (board skill matrix) ประกอบด้วยความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ

ตลอดจนความเข้าใจในด้านการเงินและการธนาคาร โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรประกอบของคณะกรรมการมีความหลากหลาย ประกอบไปด้วยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ เพื่อได้รับความคิดเห็นที่แตกต่าง มาประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัท

นางคณิง มรรคธีรานุกัณณ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเหตุผลที่ต้องมีวาระ 5.2 เพราะผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่าน ย่อมได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้งหมด ถ้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย ในวาระ 5.1

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่าบริษัทไม่สามารถนำวาระการเลือกตั้งกรรมการออกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

1. นายปลิว มังกรกนก	306,079,713	เสียง
2. นายหยุ่ม บา เล	300,930,295	เสียง
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์	268,236,725	เสียง
4. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	305,843,743	เสียง
5. นายมาโคโคโตะ ฮอนดะ	273,553,043	เสียง
6. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	274,875,329	เสียง
7. นายกนิช บุญยัษฐิติ	270,765,087	เสียง
8. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	269,241,103	เสียง
9. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	273,014,551	เสียง
10. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	274,875,329	เสียง
11. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	274,876,229	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	306,072,273	เสียง
13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	273,565,773	เสียง

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับและขนาดเดียวกัน ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงานความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่สามารถทำให้กับบริษัทได้

กรรมการของบริษัททยอยอื่นในกลุ่มทีเอสไอที่มีได้เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการ

ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของ คณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอให้ ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อย ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและ เบี้ยประชุม สำหรับปี 2568 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เนื่องจาก อัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับ เดียวกัน

สรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

▪ 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	-
ประธานกรรมการอิสระ	60,000	75,000	60,000	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	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รอยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการ รักษาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	320,674,005	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0864
ไม่เห็นด้วย	170,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0525
งดออกเสียง	2,786,287	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.8609
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

เมื่อที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการจึงกลับเข้าร่วมประชุมในระเบียบวาระต่อไป

เลขานุการบริษัท สรุปผลการลงคะแนนระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ และระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ให้คณะกรรมการรับทราบ และแจ้งต่อประธานให้ทราบถึงข้อซักถามและสรุปข้อเสนอแนะที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เลือกตั้งกรรมการทั้งหมดให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และชี้แจงเพิ่มเติมในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่า บริษัทมีกระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการที่ชัดเจน และจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทุกปี โดยภารกิจสำคัญของกรรมการ คือการขับเคลื่อนให้ผู้บริหารเสนอแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและบริหารจัดการเพื่อสร้างผลประกอบการที่ดี รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับของทางการกำหนด

จากนั้น ประธานจึงดำเนินการประชุมในระเบียบวาระถัดไป

ระเบียบวาระที่ 7 ปรีกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

นายสิทธิโชค นุญญณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันเหมาะสมแก่การลงทุนระยะยาวหรือไม่ รวมถึงแนวโน้มตลาดหลักทรัพย์และกลยุทธ์การลงทุนในกรณีที่นโยบายกำแพงภาษีของสหรัฐอเมริกาพัฒนาไปในทิศทางที่เลวร้ายที่สุด

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด ชี้แจงว่า ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยในปัจจุบันไม่สูงเกินไปและเชื่อว่ายังสามารถลงทุนระยะยาวได้ ส่วนการคาดเดานโยบายของสหรัฐอเมริกาคงทำได้ยาก กรณีที่ดีที่สุดก็คือ หากสามารถจบการเจรจาภายใน 90 วัน พร้อมข้อตกลงที่ประเทศไทยสามารถดำเนินการได้ ตลาดหุ้นในปีนี้อาจจะสามารถฟื้นตัวขึ้นมาได้ ส่วนการลงทุนในกรณีเลวร้ายที่สุด ก็อาจหลีกเลี่ยงหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก และเน้นธุรกิจภายในประเทศที่น่าสนใจ ตัวอย่างเช่น โรงพยาบาล โรงไฟฟ้า อาหาร

นายสมศักดิ์ วาณิชวสิน อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเกี่ยวกับ

1. สัดส่วนสินเชื่อบริษัทกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ และผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวต่อการตั้งสำรองและกำไรสุทธิในปี 2568

2. ผลกระทบจากสงครามการค้าหรือกำแพงภาษีที่เกิดขึ้น ต่อลูกค้าสินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม
3. ความเป็นหุ้นส่วนความร่วมมือกับ Google ในการนำ AI มาใช้ และช่วยเสริมความสามารถการแข่งขันได้เพียงใด
4. นโยบายหรือแผนลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลที่สูงและสม่ำเสมอ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจง ข้อ 1 และข้อ 3-4 และขอให้องค์กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจง ข้อ 2 ดังนี้

1. ปัจจุบันลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 26 ของสินเชื่อทั้งหมด โดยกลุ่มอสังหาริมทรัพย์มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 13 ในจำนวนนี้ ร้อยละ 80 เป็นโครงการที่สร้างเสร็จแล้ว และร้อยละ 20 กำลังดำเนินการก่อสร้าง ไม้มีความเสียหายจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในส่วนโครงสร้าง มีเพียงการตกแต่งภายในและสถาปัตยกรรมบางส่วน ที่ต้องเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (claim) จากบริษัทประกันซึ่งไม่มีผลต่อการตั้งสำรอง แต่ยังคงติดตามยอดโอนของอสังหาริมทรัพย์ที่ขายด้วย หากไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ก็จะต้องพิจารณากระแสเงินสด (cash flow) ของบริษัทและการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นอย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ ธนาคารยังติดตามการจัดจำหน่ายหรือการต่ออายุ (roll over) หนี้กู้ของบริษัทจดทะเบียนและไม่จดทะเบียนอย่างใกล้ชิด และได้ให้สินเชื่อเพื่อรองรับการต่ออายุหนี้กู้ในกรณีที่ไม่สามารถไถ่ถอนหนี้กู้ได้ในบางครั้ง โดยนำหลักประกันในส่วนที่เหลือมาเป็นหลักประกันสินเชื่อ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้

2. ผลกระทบจากสงครามการค้าต่อทีเอสไอมีค่อนข้างจำกัด เนื่องจากเน้นปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจภายในประเทศ และรายย่อย มีกลุ่มส่งออกน้อยมาก อาจมีผลกระทบทางอ้อมบ้างในกลุ่มนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 3-4 ของสินเชื่อทั้งหมด สำหรับสินเชื่อรถยนต์และรายย่อยยังไม่ได้รับผลกระทบโดยตรง เว้นลูกค้าเปราะบางในกลุ่มพนักงานประจำและผู้ประกอบการที่อาจได้รับผลกระทบในแง่ของเศรษฐกิจมหภาค ซึ่งส่งผลให้รายได้ลดลงและหนี้เสียมากขึ้น

3. ทีเอสไอได้ร่วมมือกับอะเมซอน เว็บ เซอร์วิส (Amazon Web Services: AWS) ไมโครซอฟท์ (Microsoft) และหัวเว่ย (Huawei) และมีแผนตั้งศูนย์ความเป็นเลิศ (Center of Excellence: CoE) ในอีก 3 ปีข้างหน้ากับกูเกิล (Google) โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์แนวคิดใหม่ๆ ในการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กร โดยได้เริ่มนำบางไอเดียมาปรับใช้แล้ว เช่น การใช้ระบบประเมินความน่าเชื่อถือของลูกค้าด้วยวิธีการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (credit scoring) โดยอาศัยกระบวนการคัดกรองตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า (rule-based screening) เพื่อใช้พิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าเบื้องต้น พร้อมทั้งยกระดับประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบเอกสารในธุรกิจประกันภัย ด้วยการนำเทคโนโลยีมาช่วยลดระยะเวลาในการดำเนินงานและเพิ่มความแม่นยำ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาแอปพลิเคชันภายในองค์กรในชื่อ "RACAR" ซึ่งใช้สำหรับการประเมินมูลค่าที่แท้จริงของรถยนต์ เพื่อให้พนักงานสามารถประเมินราคาสินทรัพย์ได้อย่างถูกต้องและแม่นยำมากยิ่งขึ้น อันจะช่วยลดความสูญเสียจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อนำทะเบียน

4. ปัจจุบันทีเอสไอเลือกลงทุนโดยพิจารณาธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง
นายชยพล ประเสริฐกุลชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ

1. ธุรกิจที่ทีเอสไอมีแผนจะเน้นกระทำในอนาคต
2. ประเภทสินเชื่อที่ธนาคารทีเอสไอมุ่งเน้นในอนาคต
3. นโยบายเกี่ยวกับการเสนอบริการธุรกรรมตลาดเงินต่างประเทศ
4. โครงการที่ได้รับการสนับสนุนสินเชื่อจากทีเอสไอในปัจจุบัน
5. ความคิดเห็นต่อธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (virtual bank)
6. แผนนำบริษัทในเครือเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นายองอาจ ทองพิทักษ์สกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนระหว่างการลงทุนให้สินเชื่อย่อย
สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ซึ่งอยู่ที่ระดับ 67:26:5 ในปี 2568

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงโดยรวมสรุปได้ดังนี้

1. และ 2. การเปลี่ยนสัดส่วนประเภทสินเชื่อหรือ portfolio mix ไม่สามารถกระทำได้ในระยะสั้น แต่ขึ้นกับกลยุทธ์
ธุรกิจซึ่งพิจารณาเป็นประจำปีโดยปรับตามวัฏจักรเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย และจังหวะทางธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนที่
ยั่งยืนในระยะยาว โดยจะมีการติดตามปัจจัยต่างๆ อย่างใกล้ชิดและทบทวนในช่วงกลางปีอีกครั้ง

3. บริการธุรกรรมตลาดเงินต่างประเทศ ต้องใช้เงินลงทุนสูงในแพลตฟอร์มการซื้อขาย (trading platform)
จำเป็นต้องพิจารณาปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง เช่น ความสามารถในการแข่งขันของทีเอสไอ เมื่อเทียบกับธนาคารในระดับ
สากลและธนาคารขนาดใหญ่ ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจนี้มายาวนาน เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น

4. ทีเอสไอเน้นให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) ที่มีกระแสเงินสดที่แน่นอน เช่น โครงการในกลุ่มอุตสาหกรรม
พลังงานที่มีการจำหน่ายกระแสไฟฟ้าให้การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย (กฟผ.) หรือโครงการที่มีสัญญาที่ชัดเจน

5. เป้าหมายของ virtual banking จะเน้นให้บริการลูกค้ากลุ่ม underserved และ unserved market โดยไม่มี
สาขาเลย ขณะที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของทีเอสไอได้รับประโยชน์จากบริการในรูปแบบปัจจุบันที่รวมทุกช่องทางที่ลูกค้า
ต้องการติดต่อไว้ในจุดเดียว (Omni Channel) ซึ่งพิจารณาว่ามีเพียงพอแล้ว

6. ทีเอสไอมองว่าการถือหุ้นบริษัทในเครือที่ร้อยละ 100 มีข้อได้เปรียบเหนือกว่าการขายออกไปเพื่อหวังผลตอบแทน
ในระยะสั้น ในแง่ของเอกภาพของการกำกับดูแล การควบคุมจัดการ และการบริหารความเสี่ยง และช่วยให้สามารถสร้าง
มั่นคงในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน จากความหลากหลายของแหล่งที่มาของรายได้อีกด้วย

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายและมุมมองต่อการปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ไฟฟ้า
(Electric Vehicle: EV) ในปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า ทีเอสไอเน้นปล่อยสินเชื่อรถยนต์ในตลาดรถ EV ที่เพิ่มขึ้นอย่างมี
นัยสำคัญ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในไตรมาส 1 ของปี 2568 สูงกว่าร้อยละ 10 ของตลาด และคุณภาพสินเชื่อรถ EV ดีกว่า
รถยนต์สันดาป ขณะที่ราคาตลาด EV อาจลดลงมากกว่าครึ่งหนึ่งใน 5-7 ปีข้างหน้า อย่างไรก็ตาม ทีเอสไอได้นำค่าความสูญเสียที่
อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระ (Loss Given Default: LGD) มาพิจารณาราคาที่เหมาะสมในการให้สินเชื่อ ทำให้ยังสามารถ
สร้างการเติบโตของสินเชื่อรถ EV ได้อย่างต่อเนื่อง

นายสถาพร โคธิราวัณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับนโยบายควบคุมหรือโอนกิจการกับสถาบันการเงินอื่นในช่วง
2-3 ปีนี้ และมาตรการป้องกันความเสี่ยงในด้านอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cybercrime)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าการควบคุมกิจการในช่วง 2-3 ปีนี้ไม่น่าจะเกิดขึ้น แต่หากมีโอกาสใน
อนาคตที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นได้ ทางคณะกรรมการและผู้บริหารยินดีพิจารณาและศึกษาโอกาสนั้นตาม
จังหวะที่เหมาะสม สำหรับนโยบายการป้องกันความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางไซเบอร์ ทีเอสไอให้ความสำคัญกับความ
ปลอดภัยทางไซเบอร์และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดอย่างเข้มงวด เช่น มีกรรมการที่มีความรู้ความ
เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology: IT) อยู่ในคณะกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการกำกับ
ความเสี่ยงคอยกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทีมงานอย่างใกล้ชิด มีการจัดโครงสร้างเพื่อป้องกันความ
เสี่ยงด้าน IT ตามหลักการของ 3 Lines of Defense อย่างชัดเจน อีกทั้งมีบุคลากรด้านความปลอดภัย IT ที่มีความพร้อมและ
ความรู้ความสามารถ ซึ่งสะท้อนได้จากการที่ทีเอสไอได้รับรางวัลเกียรติยศระดับ "ดีเลิศ" ประเภท Best Performance Award
ในงาน Prime Minister Awards: Thailand Cybersecurity Excellence Award 2024

นางคณิศร มรรคศิริวานธุ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทและการร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่าทีสโก้มีการออกหุ้นกู้เพื่อขายให้กับลูกค้าสถาบันเท่านั้น ไม่ได้จำหน่ายให้ลูกค้ารายย่อย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทีสโก้เสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยต่างๆ ของบริษัทประกันที่เป็นพันธมิตรหลายราย โดยคัดเลือกจากความคุ้มค่าในแง่ราคาและความคุ้มครองที่ให้กับลูกค้าเป็นหลัก ซึ่งลูกค้าที่สนใจสามารถติดต่อได้ที่เคาน์เตอร์ธนาคารทีสโก้ทุกสาขา

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้น เสนอให้ บริษัทพิจารณาเพิ่มหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ไว้ที่หนังสือเชิญประชุมที่บริษัทได้นำส่งผ่าน บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD)

เลขานุการบริษัท ขอรับข้อเสนอนี้ไปหารือกับ TSD เนื่องจากเป็นเอกสารที่ต้องจัดพิมพ์กับทาง TSD

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น บริษัทจะรวบรวมคำถามและคำตอบที่ได้รับจากที่ประชุม รวมถึงคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมนั้น ไว้ในเอกสารแนบท้ายของรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และเสนอขอคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 17:25 น.

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 326 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 646 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 972 ราย ถือหุ้นรวม 323,630,522 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 40.4206 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท

สรุปคำถามและคำตอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2567

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามที่ตอบในที่ประชุม		
1.	<p>เลขาธิการบริษัท แจงคำถามล่วงหน้าจาก นายวีระชัย เกียรติวิมล ผู้ถือหุ้น ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. ดุลยพินิจในการขยายหรือยุบสาขาธนาคาร และรูปแบบหรือขนาดสาขาในอนาคต2. ความพอเพียงของตู้เอทีเอ็ม และการพัฒนา หรือเชื่อมโยงกับธนาคารอื่น3. จุดแข็งด้านอื่นของบริษัท นอกเหนือจากการ จ่ายปันผลในอัตราสูง	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ซึ่งแจงคำถามข้อ 1 และ ข้อ 3 และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งแจงคำถามข้อ 2 ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. การขยายหรือยุบสาขาธนาคารจะพิจารณาจากที่ตั้งและ ประเภทของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย (target segment) ปัจจุบันธนาคารมีสาขาประมาณ 50 แห่ง ยังเพียงพอในการขยายฐานเงินฝากและการลงทุน รวมถึงดูแลลูกค้าซึ่ง ส่วนใหญ่จะเน้นบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน (advisory model) มากกว่าธุรกรรมเคาน์เตอร์ ส่วนสาขา ของสมหวังเงินสั่งได้ ปัจจุบันมีกว่า 800 แห่ง ครอบคลุม ทุกอำเภอในประเทศไทย เพื่อให้ลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเข้าถึง ได้ง่าย แต่ด้วยภาวะเศรษฐกิจ บริษัทจึงชะลอการขยาย สาขา แต่ยังคงพัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อให้บริการ ลูกค้าได้อย่างครบวงจร2. ธนาคารมีตู้เอทีเอ็มให้บริการตามสาขา 50 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งยังคงเพียงพอ เพราะลูกค้าส่วนใหญ่เป็น ลูกค้าชนบท (wealth customer) ที่มีความต้องการใช้ตู้ เอทีเอ็มไม่มาก และสามารถนำบัตรไปถอนเงินสดจากตู้ เอทีเอ็มของธนาคารอื่น หรือใช้โมบายแบงก์กิ้ง (mobile banking) ของธนาคารในการทำธุรกรรมต่างๆ3. บริษัทมีจุดแข็งหลัก 3 ประการ คือ 1) รูปแบบธุรกิจ (business model) ประกอบด้วย 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่ม ลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าบริษัท และกลุ่มลูกค้าชนบท และจัดการกองทุน ซึ่งช่วยลดความผันผวนในการทำ ธุรกิจและสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ 2) โครงสร้าง กลุ่มบริษัท (group structure) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง มีบริษัท ในเครือทั้งหมด 10 บริษัท ทำให้สามารถบริการลูกค้าได้ อย่างครบวงจรและมีการจัดการที่ดี และ 3) วัฒนธรรม องค์การ (culture) ที่เน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดี การ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>บริหารความเสี่ยง มุ่งเน้นลูกค้า และนวัตกรรม ซึ่งช่วยให้บริการลูกค้าได้อย่างสม่ำเสมอและเติบโตอย่างยั่งยืน</p>
2.	<p>นางคณิศร มรรคธีรานุกวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามรายละเอียดธุรกรรมกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดในอดีต และการบริหารจัดการธุรกรรมดังกล่าว ว่าเป็นไปได้ดีหรือไม่</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า ในปี 2560 บริษัทได้ซื้อธุรกิจลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อรายย่อยมูลค่าประมาณ 25,000 ล้านบาท จากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และขายธุรกิจส่วนที่เป็นบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลให้กับธนาคารซีทีแบงก์ ปัจจุบันได้บริหารจัดการธุรกิจนี้จนสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้อย่างต่อเนื่อง</p>
<p>คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม</p>		
3.	<p>คำถามและขอคิดเห็นจาก นายเฉลิมพล ไททองกร ผู้ถือหุ้น สอบถามและแสดงความเห็น ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สาเหตุที่รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น ทั้งที่ภาพเศรษฐกิจประเทศไทยไม่ดีขึ้นจากปีที่แล้ว 2. ผลกระทบต่อธุรกิจของทีสโก้ จากการลดลงของหนี้ครัวเรือน ตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) 3. สาเหตุที่ทีสโก้ไม่สามารถจ่ายปันผลในระดับสูงเช่นเดียวกับธนาคารขนาดใหญ่ 4. ธนาคารทีสโก้ควรพัฒนาระบบการบริหารจัดการภายในและเพิ่มสาขาให้เพียงพอต่อการให้บริการ 	<p>บริษัทขอชี้แจงดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม เติบโตจากค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนตามการขยายตัวของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและธุรกิจกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมธุรกิจวาณิชธนกิจจากการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรก และผลกำไรจากการบริหารจัดการพอร์ตเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น 2. หนี้ครัวเรือนที่ลดลงส่วนหนึ่งเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ ที่ขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังตามภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งหากหนี้ครัวเรือนลดลงอย่างยั่งยืนและขอสินเชื่อเท่าที่จำเป็น จะดีต่อธุรกิจในการควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ ระดับ NPL และการตั้งสำรองเงินทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง 3. ทีสโก้จ่ายปันผลอยู่ที่อัตราร้อยละ 90 ของกำไรจากการดำเนินงานตามงบการเงินรวมสำหรับปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงที่สุด เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน 4. รับทราบข้อเสนอแนะ และจะนำไปพัฒนาการให้บริการอย่างไรก็ดี ลูกค้าเงินฝากของทีสโก้ส่วนใหญ่เป็นลูกค้ากลุ่มที่มีสินทรัพย์สูง (high net worth) และลูกค้ากลุ่มที่มีสินทรัพย์ปานกลาง (mass affluent) ซึ่งจำนวนสาขาธนาคารในปัจจุบันสามารถให้บริการได้ครอบคลุม แม้จะมีจำนวนไม่เทียบเท่ากับธนาคารขนาดใหญ่ และยังได้พัฒนาโมบายแอปพลิเคชัน (mobile application) อย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ
		พื้นฐานของธนาคาร ตลอดจนรองรับการซื้อขายกองทุนรวมจากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามที่ตอบในที่ประชุม		
4.	<p>นายสถาพร โคธีรานุกฤษ ผู้ถือหุ้นกล่าว ขอขอบคุณที่จัดประชุมในรูปแบบไฮบริด และสอบถามความคิดเห็นของผู้สอบบัญชี และผู้บริหารเกี่ยวกับความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) และโมเดลการตั้งสำรองที่มีความซับซ้อน</p> <p>นายคมสิทธิ์ เข็ดชูศักดิ์สกุล ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามเกี่ยวกับระดับที่ควรจะเป็นของ ต้นทุนสินเชื่อ (credit cost) และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (coverage ratio) ในสภาวะปกติ</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า บริษัทมีการตั้งสำรองโดยใช้โมเดลทางสถิติที่ครอบคลุมปัจจัยต่างๆ อย่างครบถ้วน มีการนำเครื่องมือในการประเมินสินเชื่อ (credit scoring model) มาพิจารณาคูณภาพของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และประมาณการความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละกลุ่ม หากเกิดเหตุการณ์ที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้หรือชำระล่าช้า (default) บริษัทจะพิจารณาการตั้งสำรองจากมูลค่าหลักประกันอย่างละเอียด และปรับค่าสถิติต่างๆ ให้เป็นปัจจุบัน เพื่อสะท้อนค่า ECL ปัจจุบัน นอกจากนี้ยังมีสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (management overlay) ในปัจจัยที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจเพื่อให้ความปลอดภัยเพียงพอ โดยรวมแล้ว coverage ratio ที่สูงกว่าร้อยละ 150 เทียบกับสินเชื่อที่มีหลักประกันของทีเอสโกอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง เนื่องจาก NPL ทั้งหมดของทีเอสโกเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2567 credit cost ของระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 1.6-2.0 และมี coverage ratio อยู่ที่ร้อยละ 120-160 สำหรับธนาคารทีเอสโก ค่า ECL (credit cost) อยู่ที่ร้อยละ 1.0-1.2 และ coverage ratio อยู่ระหว่างร้อยละ 100-200 ขึ้นกับจังหวะของธุรกิจ และการตั้งสำรอง management overlay เพื่อความเสี่ยงเพิ่มเติมจากโมเดล ECL</p>
5.	<p>นายสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทมีนโยบายให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษกับลูกค้าสินเชื่อที่มีประวัติชำระดีหรือไม่</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก ชี้แจงว่า การรีไฟแนนซ์ (Refinance) สินเชื่อเข้าซื้อคงเป็นไปได้อยากเนื่องจากติดภาวะภาษีมูลค่าเพิ่ม ส่วนสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทีเอสโกเน้นสินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน หรือ Home Equity Financing ซึ่ง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		สามารถรีไฟแนนซ์ได้ ขึ้นกับความเหมาะสมของอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) และความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้ำ ซึ่งเป็นเรื่องที่ ธปท. สนับสนุนให้ระบบธนาคารมีการพิจารณาแปลงหนี้เพื่อปรับลดดอกเบี้ย หรือรีไฟแนนซ์ไปยังธนาคารแห่งใหม่ที่ภาระดอกเบี้ยต่ำกว่าเดิม และทีเอสไอก็ได้ทำหน้าที่ในส่วนนี้ด้วย
คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม		
6.	นายบาซัน कुमार คูการ์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการจัดประชุมในรูปแบบไฮบริดและผลประกอบการที่ดีของบริษัท และสอบถามว่าเมื่อใดการเติบโตของสินเชื่อจะสูงกว่าการเติบโตของเงินฝาก	บริษัทขอขอบคุณสำหรับคำชื่นชม และชี้แจงว่า บริษัทจะรักษาสมดุลของการเติบโตทั้งสินเชื่อและเงินฝากตามจังหวะของเศรษฐกิจและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 และการจ่ายปันผล

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามที่ตอบในที่ประชุม		
7.	นายเฉลิมพล ไททยานกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามสาเหตุที่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นวาระเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ	ประธาน ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไม่จำเป็นต้องได้รับการอนุมัติหรือรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ หากบริษัทมีเงินกำไรสะสมเพียงพอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2568

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามที่ตอบในที่ประชุม		
8.	นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามจำนวนปีที่บริษัทใช้บริการสอบบัญชีจากสำนักงาน อีวาย จำกัด และจำนวนปีที่ผู้สอบบัญชีลงนามในงบการเงินของบริษัท	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าผู้สอบบัญชีปัจจุบันได้ลงนามในงบการเงินมาแล้ว 2 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีสามารถลงนามต่อเนื่องได้ไม่เกิน 7 ปี เพื่อความโปร่งใสและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สำหรับสำนักงาน อีวาย จำกัด บริษัทได้ใช้บริการอย่างต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี เนื่องจากผ่านคุณสมบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ บริษัทมีการ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอนแนะ	คำตอบ
		ทบทวนและคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปี โดยเปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เข้าร่วมแข่งขัน และกำหนดเกณฑ์พิจารณาคุณสมบัติในหลายด้าน เช่น คุณภาพของการตรวจสอบ ระบบที่ใช้ เทคโนโลยีการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงค่าใช้จ่าย

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอนแนะ	คำตอบ
คำถามที่ตอบในที่ประชุม		
9.	นายเฉลิมพล ไททองกูร ผู้ถือหุ้น เสนอนแนะให้จัดช่วงให้ผู้ถือหุ้นซักถามกรรมการรายใหม่ถึงวิสัยทัศน์ที่จะนำความเชี่ยวชาญ ความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถ มาพัฒนาบริษัทในฐานะกรรมการ	<p>เลขานุการบริษัทขอรับข้อเสนอนแนะไว้ และชี้แจงเพิ่มเติมว่า กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (board skill matrix) ประกอบด้วยความรู้ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ตลอดจนความเข้าใจในด้านการเงินและการธนาคาร โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความหลากหลาย ประกอบไปด้วยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ เพื่อได้รับความความคิดเห็นที่แตกต่าง มาประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัท</p> <p>ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทมีกระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการที่ชัดเจน และจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทุกปี โดยภารกิจสำคัญของกรรมการคือการขับเคลื่อนให้ผู้บริหารเสนอแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและบริหารจัดการเพื่อสร้างผลประกอบการที่ดี รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด</p>
10.	นางคณิศา มรรคธีรานุกวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเหตุผลที่ต้องมีวาระ 5.2 เพราะผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่าน ย่อมได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้งหมด ถ้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย ในวาระ 5.1	เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่าบริษัทไม่สามารถนำวาระการเลือกตั้งกรรมการออกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ระเบียบวาระที่ 7 **ปรึกษากิจการอื่นๆ**

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามที่ตอบในที่ประชุม		
11.	<p>นายสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันเหมาะสมแก่การลงทุนระยะยาวหรือไม่ รวมถึงแนวโน้มตลาดหลักทรัพย์และกลยุทธ์การลงทุนในกรณีที่มีนโยบายกำแพงภาษีของสหรัฐอเมริกาพัฒนาไปในทิศทางที่เลวร้ายที่สุด</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก จำกัด ชี้แจงว่า ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยในปัจจุบันไม่สูงเกินไปและเชื่อว่ายังสามารถลงทุนระยะยาวได้ ส่วนการคาดเดานโยบายของสหรัฐอเมริกาคงทำได้ยาก กรณีที่ดีที่สุดก็คือ หากสามารถจบการเจรจาภายใน 90 วัน พร้อมข้อตกลงที่ประเทศไทยสามารถดำเนินการได้ ตลาดหุ้นในปีนี้อาจจะสามารถฟื้นตัวขึ้นมาได้ ส่วนการลงทุนในกรณีเลวร้ายที่สุด ก็อาจหลีกเลี่ยงหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและเน้นหุ้นที่เกี่ยวข้องกับภายในประเทศที่มีความน่าสนใจ เช่น โรงพยาบาล โรงไฟฟ้า อาหาร</p>
12.	<p>นายสมศักดิ์ วาณิชวสิน อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเกี่ยวกับ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สัดส่วนสินเชื่อบริษัทในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ และผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวต่อการตั้งสำรองและกำไรสุทธิในปี 2568 2. ผลกระทบจากสงครามการค้าหรือกำแพงภาษีที่เกิดขึ้น ต่อลูกค้าสินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม 3. ความคืบหน้าความร่วมมือกับ Google ในการนำ AI มาใช้ และช่วยเสริมความสามารถการแข่งขันได้เพียงใด 4. นโยบายหรือแผนลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลที่สูงและสม่ำเสมอ 	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก ชี้แจง ขอ 1 และขอ 3-4 และขอให้อรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจง ขอ 2 ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ปัจจุบันลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 26 ของสินเชื่อทั้งหมด โดยกลุ่มอสังหาริมทรัพย์มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 13 ในจำนวนนี้ ร้อยละ 80 เป็นโครงการที่สร้างเสร็จแล้ว และร้อยละ 20 กำลังดำเนินการก่อสร้าง ไม่มีเสียหายจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในส่วนโครงสร้าง มีเพียงการตกแต่งภายในและสถาปัตยกรรมบางส่วน ที่ต้องเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (claim) จากบริษัทประกันซึ่งไม่มีผลต่อการตั้งสำรอง แต่ยังคงติดตามยอดโอนของอสังหาริมทรัพย์ที่ขายด้วย หากไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ก็จะต้องพิจารณากระแสเงินสด (cash flow) ของบริษัท และการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นอย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ธนาคารยังติดตามการจัดจำหน่ายหรือการต่ออายุ (roll over) หนี้กู้ของบริษัทจดทะเบียนและไม่จดทะเบียนอย่างใกล้ชิด และได้ให้สินเชื่อเพื่อรองรับการต่ออายุหนี้กู้ในกรณีที่ไม่สามารถไถ่ถอนหนี้กู้ได้ในบางครั้ง โดยนำหลักประกันในส่วนที่เหลือมาเป็นหลักประกันสินเชื่อ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ 2. ผลกระทบจากสงครามการค้าต่อทีเอสโกมีค่อนข้างจำกัด เนื่องจากเน้นปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจภายในประเทศและ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ขอเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>รายย่อย มีกลุ่มส่งออกน้อยมาก อาจมีผลกระทบทางอ้อมบ้างในกลุ่มนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 3-4 ของสินเชื่อทั้งหมด สำหรับสินเชื่อบริษัทและรายย่อยยังไม่ได้รับผลกระทบโดยตรง เว้นลูกค้าเปราะบางในกลุ่มพนักงานประจำและผู้ประกอบการที่อาจได้รับผลกระทบในแง่ของเศรษฐกิจมหภาค ซึ่งส่งผลให้รายได้ลดลงและเกิดหนี้เสียมากขึ้น</p> <p>3. ทีสโก้ได้ร่วมมือกับอะเมซอน เว็บ เซอร์วิส (Amazon Web Services: AWS) ไมโครซอฟท์ (Microsoft) และ หัวเว่ย (Huawei) และมีแผนตั้งศูนย์ความเป็นเลิศ (Center of Excellence: CoE) ในอีก 3 ปีข้างหน้ากับกูเกิล (Google) โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์แนวคิดใหม่ๆ ในการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กร โดยได้เริ่มนำบางไอเดียมาปรับใช้แล้ว เช่น การใช้ระบบประเมินความน่าเชื่อถือของลูกค้าด้วยวิธีการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (credit scoring) โดยอาศัยกระบวนการคัดกรองตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า (rule-based screening) เพื่อให้พิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าเบื้องต้น พร้อมทั้งยกระดับประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบเอกสารในธุรกิจประกันภัย ด้วยการนำเทคโนโลยีมาช่วยลดระยะเวลาในการดำเนินงานและเพิ่มความแม่นยำ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาแอปพลิเคชันภายในองค์กรในชื่อ "RACAR" ซึ่งใช้สำหรับการประเมินมูลค่าที่แท้จริงของรถยนต์ เพื่อให้พนักงานสามารถประเมินราคาสินทรัพย์ได้อย่างถูกต้องและแม่นยำมากยิ่งขึ้น อันจะช่วยลดความสูญเสียจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน</p> <p>4. ปัจจุบันทีสโก้เลือกลงทุนโดยพิจารณาธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง</p>
13.	<p>นายชยพล ประเสริฐภมรชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ</p> <p>1. ธุรกิจที่ทีสโก้มีแผนจะเน้นกระทำในอนาคต</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ซีแองโดยรวมสรุปได้ดังนี้</p> <p>1. และ 2. การเปลี่ยนสัดส่วนประเภทสินเชื่อหรือ portfolio mix ไม่สามารถกระทำได้ในระยะสั้น แต่ขึ้นกับกลยุทธ์ธุรกิจซึ่งพิจารณาเป็นประจำทุกปีโดยปรับตามวัฏจักร</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	<p>2. ประเภทสินเชื่อกับธนาคารทีเอสโกมุ่งเน้นใน อนาคต</p> <p>3. นโยบายเกี่ยวกับการเสนอบริการธุรกรรม ตลาดเงินต่างประเทศ</p> <p>4. โครงการที่ได้รับการสนับสนุนสินเชื่อ จากทีเอสโกในปัจจุบัน</p> <p>5. ความคิดเห็นต่อธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (virtual bank)</p> <p>6. แผนนำบริษัทในเครือเข้าจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์</p> <p>นายองอาจ ทองพิทักษ์สกุล ผู้ถือหุ้น สอบถาม ถึงนโยบายในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนระหว่าง การให้สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ซึ่งอยู่ที่ระดับ 67:26:5 ในปี 2566</p>	<p>เศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย และจังหวะทางธุรกิจเพื่อสร้าง ผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยจะมีการติดตาม ปัจจัยต่างๆ อย่างใกล้ชิดและทบทวนในช่วงกลางปีอีกครั้ง</p> <p>3. บริการธุรกรรมตลาดเงินต่างประเทศ ต้องใช้เงินลงทุนสูง ในแพลตฟอร์มการซื้อขาย (trading platform) จำเป็นต้อง พิจารณาปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง เช่น ความสามารถ ในการแข่งขันของทีเอสโก เมื่อเทียบกับธนาคารในระดับ สากลและธนาคารขนาดใหญ่ ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจนี้ มายาวนาน เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น</p> <p>4. ทีเอสโกเน้นให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) ที่มี กระแสเงินสดที่แน่นอน เช่น โครงการในกลุ่มอุตสาหกรรม พลังงานที่มีการจำหน่ายกระแสไฟฟ้าให้การไฟฟ้าฝ่าย ผลิตแห่งประเทศไทย (กฟผ.) หรือโครงการที่มีสัญญาที่ ชัดเจน</p> <p>5. เป้าหมายของ virtual banking จะเน้นให้บริการลูกค้า กลุ่ม underserved และ unserved market โดยไม่มีสาขา เลย ขณะที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของทีเอสโกได้รับประโยชน์ จากบริการในรูปแบบปัจจุบันที่รวมทุกช่องทางที่ลูกค้า ต้องการติดต่อไว้ในจุดเดียว (Omni Channel) ซึ่ง พิจารณาว่ามีเพียงพอและเหมาะสมแล้ว</p> <p>6. ทีเอสโกมองว่าการถือหุ้นบริษัทในเครือที่ร้อยละ 100 มีข้อ ได้เปรียบเหนือกว่าการขายออกไปเพื่อหวังผลตอบแทนใน ระยะสั้น ในแง่ของเอกภาพในการกำกับดูแล การควบคุม จัดการ และการบริหารความเสี่ยง และช่วยให้สามารถ สร้างมั่นคงในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน จากความหลากหลายของแหล่งที่มาของรายได้อีกด้วย</p>
14.	<p>นายสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง นโยบายและมุมมองต่อการปล่อยสินเชื่อ สำหรับรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ในปัจจุบัน</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก ชี้แจงว่า ทีเอสโกเน้นปล่อย สินเชื่อรถยนต์ในตลาดรถ EV ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดย มีสัดส่วนสินเชื่อในไตรมาส 1 ของปี 2568 สูงกว่าร้อยละ 10 ของตลาด และคุณภาพสินเชื่อรถ EV ดีกว่ารถยนต์สันดาป ขณะที่ราคารถ EV อาจลดลงมากกว่าครึ่งหนึ่งใน 5-7 ปี ข้างหน้า อย่างไรก็ตาม ทีเอสโกได้นำค่าความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น จากการผิดนัดชำระ (Loss Given Default: LGD) มา</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		พิจารณาราคาที่เหมาะสมในการให้สินเชื่อ ทำให้ยังสามารถสร้างการเติบโตของสินเชื่อ EV ได้อย่างต่อเนื่อง
15.	นายสถาพร โคธีรานุกฤษ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับนโยบายควบรวมหรือโอนกิจการกับสถาบันการเงินอื่นในช่วง 2-3 ปีนี้ และมาตรการป้องกันความเสี่ยงในด้านอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cybercrime)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่าการควบรวมกิจการในช่วง 2-3 ปีนี้ไม่น่าจะเกิดขึ้น แต่หากมีโอกาสในอนาคตที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นได้ ทางคณะกรรมการและผู้บริหารยินดีพิจารณาและศึกษาโอกาสนั้นตามจังหวะที่เหมาะสม สำหรับนโยบายการป้องกันความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางไซเบอร์ ทีสโก้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางไซเบอร์และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดอย่างเข้มงวด เช่น มีกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology: IT) อยู่ในคณะกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คอยกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทีมงานอย่างใกล้ชิด มีการจัดโครงสร้างเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้าน IT ตามหลักการของ 3 Lines of Defense อย่างชัดเจน อีกทั้งมีบุคลากรด้านความปลอดภัย IT ที่มีความพร้อมและความรู้ความสามารถ ซึ่งสะท้อนได้จากการที่ทีสโก้ได้รับรางวัลเกียรติยศระดับ "ดีเลิศ" ประเภท Best Performance Award ในงาน Prime Minister Awards: Thailand Cybersecurity Excellence Award 2024
16.	นางคณิง มรรคธีรานุกฤษ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทและการร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่าทีสโก้มีการออกหุ้นกู้เพื่อขายให้กับลูกค้าสถาบันเท่านั้น ไม่ได้จำหน่ายให้ลูกค้ารายย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทีสโก้เสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยต่างๆ ของบริษัทประกันที่เป็นพันธมิตรหลายราย ซึ่งคัดเลือกจากความคุ้มค่าในแง่ราคาและความคุ้มครองที่ให้กับลูกค้าเป็นหลัก โดยลูกค้าที่สนใจสามารถติดต่อได้ที่เคาน์เตอร์ธนาคารทีสโก้ทุกสาขา
17.	นายชยพล ประเสริฐกุลมชัย ผู้ถือหุ้น เสนอให้บริษัทพิจารณาเพิ่มหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ไว้ที่หนังสือเชิญประชุมที่บริษัทได้นำส่งผ่าน	เลขานุการบริษัท ขอรับข้อเสนอแนะไปหารือกับ TSD เนื่องจากเป็นเอกสารที่ต้องจัดพิมพ์กับทาง TSD

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD)	
คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม		
18.	<p>คำถามจาก นายเฉลิมพล ไชยทางกูร ผู้ถือหุ้น</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ทีสโก้มีแผนทำธุรกิจบริหารหนี้ด้วยคุณภาพหรือไม่ 2. นโยบายการค้าของสหรัฐจะสิ้นสุดอย่างไร 3. ระหว่างการให้สินเชื่อระหว่างรถยนต์ไฮบริดและรถยนต์ไฟฟ้า มีเกณฑ์พิจารณาที่แตกต่างกันหรือไม่ อย่างไร 	<p>คำชี้แจงจากบริษัท</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ปัจจุบัน ทีสโก้ยังไม่มีแผนทำธุรกิจบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ เนื่องจากต้องพิจารณาความเหมาะสมของผลตอบแทนและความเสี่ยงของธุรกิจ 2. นโยบายการค้าของสหรัฐและการตอบโต้จากประเทศเศรษฐกิจหลักจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจการเงินและการค้าโลกอย่างมีนัยสำคัญและส่งผ่านผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ปัจจุบันสหรัฐได้เลื่อนการบังคับใช้มาตรการภาษีออกไป 90 วัน (นับจากวันที่ 9 เมษายน 2568) และเปลี่ยนแปลงนโยบายตลอดเวลา ทำให้ประเมินผลลัพธ์ที่ชัดเจนได้ยาก 3. เกณฑ์อนุมัติสินเชื่อของรถยนต์ไฮบริดและรถยนต์ไฟฟ้า จะพิจารณาจากความสามารถในการผ่อนชำระเหมือนกัน แต่รถยนต์ไฟฟ้าจะต้องระมัดระวังมากกว่าในเรื่องการคำนวณค่าเสื่อมราคา จึงกำหนดอัตราเงินดาวน์ที่สูงกว่ารถยนต์สันดาปหรือรถยนต์ไฮบริด
19.	<p>คำถามจาก นายเกรียงมาศ พันธุ์ชัย ผู้ถือหุ้น</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. นโยบายการให้สินเชื่อรถยนต์ โดยเฉพาะรถยนต์ไฟฟ้า 2. แผนรับมือการด้อยค่าของทรัพย์สิน จากมูลค่าที่ลดลงของรถยนต์มือสองและรถยนต์ที่ถูกยึดมา 	<p>คำชี้แจงจากบริษัท</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เกณฑ์พิจารณาการให้สินเชื่อของรถยนต์ไฮบริดและรถยนต์ไฟฟ้าจะพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระเหมือนกัน แต่รถยนต์ไฟฟ้าจะต้องระมัดระวังมากกว่าในเรื่องการคำนวณค่าเสื่อมราคา จึงกำหนดอัตราเงินดาวน์ที่สูงกว่ารถยนต์สันดาปหรือรถยนต์ไฮบริด 2. ราคารถยนต์มือสองเป็นไปตามกลไกตลาดซึ่งต้องอาศัยการคาดการณ์และมีหลายปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุม ทีสโก้จัดการความเสี่ยงจากมูลค่าของรถยนต์ที่ลดลง โดยใช้นโยบายคัดเลือกลูกค้าอย่างเข้มงวด เพื่อควบคุมคุณภาพหนี้ ลดโอกาสที่ต้องยึดรถยนต์และขายขาดทุนในภายหลัง นอกจากนี้ ยังต้องควบคุมอัตราหนี้ต่อมูลค่าทรัพย์สิน (Loan to Value: LTV) ให้มูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันครอบคลุมมูลหนี้ และไม่กำหนดระยะเวลา

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอนั้น	คำตอบ
		ผอนชำระหนี้เงินไป เพื่อลดความเสี่ยงหากมูลค่าหุ้นลดลง ช้ากว่าอัตราการลดค่าของรถยนต์ที่เป็นหลักประกัน
20.	คำถามและข้อสังเกตจาก นายนิคม ภคบัณฑู ผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับระบบการประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ (e-meeting) ว่า ผู้ถือหุ้นได้ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมออนไลน์ไว้แล้ว แต่ ในวันประชุมต้องการเข้าร่วมประชุมและออก เสียงลงคะแนน ณ สถานที่ประชุม ด้วยตนเอง แต่ได้รับแจ้งจากเจ้าหน้าที่ว่าตนไม่สามารถเข้า ประชุมและออกเสียงลงคะแนน ณ สถานที่ ประชุมได้ เนื่องจากระบบลงทะเบียนระบุว่าผู้ ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าร่วม ประชุมแล้ว	คำชี้แจงจากบริษัท ในการประชุมรูปแบบไฮบริด ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้า ร่วมประชุมได้ทั้งแบบออนไลน์และ ณ สถานที่ประชุม อย่างไรก็ตาม หากผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแบบออนไลน์ แล้ว จะไม่สามารถเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ณ สถานที่ประชุม ได้ เนื่องจากระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นได้ทำกร มอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมแทนผู้ถือหุ้นแล้ว เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะยกเลิกการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแบบ ออนไลน์ก่อน จึงจะเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ณ สถานที่ประชุมได้