



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา สถานที่ และรูปแบบการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 จัดขึ้นในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เริ่มประชุมเวลา 10:00 น. ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยถ่ายทอดสดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ผู้เข้าร่วมประชุม

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

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.3076 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ได้แก่

- | | |
|--|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายหยุ่ม บำ เล | รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เจริญบริรักษ์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ |
| 5. นายกนิช บุญยั้งชีวิติ | กรรมการอิสระ |
| 6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุญฑ | กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ |
| 7. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช | กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ |
| 8. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ |
| 9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ |
| 10. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | กรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

- | | |
|------------------------------------|---|
| 11. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 12. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| กรรมการที่ลาประชุม | |
| 13. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 6 ท่าน ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย |
| 2. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารกิจการสินเชื่อรายย่อย |
| 3. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร |
| 4. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยธนกิจ |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-----------------------------|---|
| 5. นายพิชา รัตนธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร |
| 6. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารช่องทางการตลาดสินเชื่อรายย่อย |

ผู้บริหารจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------|---|
| 1. นายชาติรี จันทร์งาม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
|------------------------|---|

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน คือ

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

ก่อนเปิดการประชุม

ก่อนเปิดการประชุม นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้ ธนาคารจะมีการบันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม โดยภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเผยแพร่เทปบันทึกภาพและรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมตามประกาศความเป็นส่วนตัวได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.tisco.co.th

ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในรูปแบบไฮบริด ซึ่งเป็นไปตามประกาศ กฏระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ และเป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) และได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยระบบควบคุมการประชุม (Zoom) ได้ผ่านการรับรองและระบบการลงคะแนนอินเวนท์เทคโนโลยี ได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) แล้ว

สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ออนไลน์) ธนาคารได้จัดส่งลิงก์เพื่อเข้าร่วมประชุมพร้อมคู่มือการใช้งานระบบผ่านทางอีเมลให้แก่ทุกท่านแล้ว ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนในการลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่บริษัทกำหนด หากผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบ หรือเลือกเมนู ช่วยเหลือ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่อินเวนท์เทคโนโลยี หมายเลขโทรศัพท์ 0 2460 9220 กรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้น เลขานุการบริษัท สรุปแนวทางในการดำเนินการประชุม วิธีออกเสียงลงคะแนน วิธีสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ตลอดจนประกาศ กฏระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 25 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนออกจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ประสงค์ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการลงคะแนนเสียง การยกเลิกออกเสียงลงคะแนนล่าสุดหรือไม่ออกเสียงลงคะแนนในระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย กับระเบียบวาระนั้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะมากกว่าหนึ่งรายที่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตนระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะไว้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน และสามารถเปลี่ยนบัญชีเพื่อเข้าใช้งานและลงคะแนนในบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้ เว้นแต่หรือใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากระเบียบวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระที่เหลือต่อไป

ธนาคารกำหนดเวลา 2 นาที สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในทุกระเบียบวาระให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุมและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการที่กำหนดเวลาเป็น 3 นาที

การนับผลการลงคะแนนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ส่วนระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลคะแนนเสียง เห็นด้วย ในแต่ระเบียบวาระ ธนาคารใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระใดๆ จะนับเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย และในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการจะนับเป็นคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้บันทึกคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงทางอิเล็กทรอนิกส์ถือว่าผลผูกพันตามกฎหมาย เช่นเดียวกับการลงคะแนนเสียงในรูปแบบปกติ และธนาคารจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประมวลผลการนับคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละระเบียบวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม

หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในระเบียบวาระใด สามารถให้สัญญาณมือ และเมื่อประธานอนุญาตแล้ว ขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ หรืออาจเขียนคำถามลงในกระดาษส่งให้เจ้าหน้าที่ สำหรับท่านที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นโดยวิธีการพิมพ์ข้อความ หรือโดยวิธีวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ (Video Conference) ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ก (Inventech Connect) โดยโปรดเปิดกล้องและไม่โครโฟนของท่าน เมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแจ้งชื่อ-นามสกุล ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์พิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะถูกรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมต่อไป

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2569 ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

เปิดประชุม

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 6 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 30 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 36 ราย ถือหุ้นรวม 921,455,692 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9878 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568 ที่ได้รับชมผ่านวีดิทัศน์สรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานจากคณะกรรมการของตามเอกสารแนบ 1 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธาน แจ้งเพิ่มเติมว่าเนื่องจากระเบียบวาระนี้เป็นการรายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ จึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่แสดงไว้ในเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และบริษัทได้จัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|----------------------|----------------------|
| สินทรัพย์รวม | 273,208 |
| หนี้สินรวม | 236,387 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 36,821 |
| กำไรสุทธิ | 3,774 |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 4.10 |

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|----------------|-------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 921,455,821 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | | |
| ไม่มีบัตรเสียง | | | | | |

ระเบียบวาระที่ 3 รัับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 3,774,399,504 บาท ลดลง 454,917,569 บาท จากปี 2567

ตามของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 42 ระบุให้ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2568 ธนาคารไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

| | |
|--|-----------------------|
| | (หน่วย: บาท) |
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 | 23,533,670,214 |
| เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 | (939,320,413) |
| เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับหกเดือนแรกของปี 2568 | (1,013,724,461) |
| กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2568 | 3,774,399,504 |
| ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด | (69,657,754) |
| กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2568 | 25,285,367,091 |
| เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 | (1,566,665,076) |
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 23,718,702,014 |

ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 23,718,702,014 บาท โดยธนาคารได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว ธนาคารจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.4 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการขยายตัวและรองรับความไม่แน่นอนของธุรกิจ ตลอดจนความผันผวนในอนาคต

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 3.65 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท จำนวน 2,580,389,538 บาท และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท จำนวน 783,332,538 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 3,363,722,076 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 23 เมษายน 2569 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2569
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 921,455,821 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | | |
| ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในระเบียบวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 43 ของข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้น

พิจารณาแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ตลอดจนมีผล การปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2569 จำนวนไม่เกิน 6,300,000 บาท

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงาน ของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และ กำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 ไม่เกิน 6,300,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติมติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569 ด้วยคะแนนเสียง ข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|----------------|-------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 921,455,821 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | | |
| ไม่มีบัตรเสียง | | | | | |

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 5 ระเบียบวาระที่ 6 และระเบียบวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องที่ เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแล กิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และกล่าวเชิญคุณกฤษณา อีระวุฒิ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นผู้ดำเนินการประชุม ในระเบียบวาระที่ 5 ระเบียบวาระที่ 6 และระเบียบวาระที่ 7

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 67 ของพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด จำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ จำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่) โดยเห็นว่าองค์ประกอบและจำนวนกรรมการจำนวน 13 ราย ยังมีความ เหมาะสม สอดคล้องกับโครงสร้างและขนาดธุรกิจ รวมถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอให้ ผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่สิบสาม (13) ราย

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่สืบสาม (13) ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่สืบสาม (13) ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|----------------|-------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 921,455,821 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | | |
| ไม่มีบัตรเสียง | | | | | |

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการและขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 70 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการ ทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้

เมื่อผู้ถือหุ้นได้พิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการตามระเบียบวาระที่ 5 ที่สืบสาม (13) รายแล้ว คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามแนวทางการจัดองค์ประกอบของคณะกรรมการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิม จำนวน 12 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายหุยม บำ เล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรื่องวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนตะ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรายหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการรายใหม่ 1 ท่าน ได้แก่ นางสาวสุชุมาล พรรณเชษฐ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระหรือเป็นประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคล

ที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการทั้ง 13 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและความเหมาะสมครบถ้วนตามที่กำหนดสำหรับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด อีกทั้งกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ และนางสาวสุขุมาล พรรณเชษฐ์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่ธนาคารกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

| | | | |
|------------------------------|----------|-------------|-------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 2. นายหุยม บำ เล | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 4. นายกนิช บุญยัษฐิติ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 6. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |

| | | | |
|------------------------------------|----------|-------------|-------|
| 8. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 9. นางสาวสุชมาล พรรณเชษฐ์ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |
| 13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | เห็นด้วย | 921,455,821 | เสียง |

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 แล้ว เสนอให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2569 ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงสิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาลตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบต่อกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

สรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

| | ปี 2568 - ปัจจุบัน | | เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2569 | | 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 | - |

(หน่วย: บาท)

| | ปี 2568 - ปัจจุบัน | | เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2569 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|----------------------------------|--------------------|--------------|------------------------------------|--------------|-------------------------|
| | รายเดือน | เบี่ยงประจุม | รายเดือน | เบี่ยงประจุม | |
| 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 | - |

■ **คำตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน**

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการ
รักษาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
2. การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ที่ปรึกษาคณะกรรมการของบริษัทแม่ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม
จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสีย
และไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวน
เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

| | | | | | |
|-------------|-------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 921,455,821 | 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 บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่ง
กรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในระเบียบวาระต่อไป

จากนั้น เลขานุการบริษัท รายงานสรุปผลการลงคะแนนระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ
ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ และระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ
ให้คณะกรรมการรับทราบ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มีมติเลือกตั้งกรรมการให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และดำเนินการประชุม
ในระเบียบวาระถัดไป

ระเบียบวาระที่ 8 **ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)**

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา

ปิดประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11:30 น.

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 9 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 30 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 39 ราย ถือหุ้นรวม 921,455,821 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9878 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

- ปลิว มังกรนก -

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

-นิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์ -

(นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์)

เลขานุการบริษัท