



หนังสือบอกกล่าว เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 10:00 น.



ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ



ผ่านการประชุมรูปแบบไฮบริด (Hybrid Meeting)

เริ่มลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม

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

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

**งดแจกของที่ระลึก อาหารและเครื่องดื่ม
เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานกำกับของทางการ**

สารบัญ

หน้า

หนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569		1 - 7
เอกสารแนบ 1	รายงานจากคณะกรรมการ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code)	8 - 9 
เอกสารแนบ 2	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	10 - 19
เอกสารแนบ 3	รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	20 - 21
เอกสารแนบ 4	รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และ नियามกรรมการอิสระ	22 - 47
เอกสารแนบ 5	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	48
เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม		
เอกสารแนบ 6	รายนามและประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	49 - 50
เอกสารแนบ 7	ช่องทางการขอหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. (แนะนำ) และแบบ ค.	51
เอกสารแนบ 8	คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	52 - 58
เอกสารแนบ 9	วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	59 - 62
เอกสารแนบ 10	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	63 - 67
เอกสารแนบ 11	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report)	68
เอกสารแนบ 12	แผนที่สถานที่จัดประชุม	69

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6855

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

1 เมษายน 2569

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้กำหนดจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ประเทศไทย ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ตามเอกสารแนบ 1 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ และปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว (ในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้จากรหัสคิวอาร์ในหนังสือเชิญประชุม)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ไม่ต้องลงคะแนนเสียง เนื่องจากเป็นการรายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

2. พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำและแสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อย่างถูกต้องและครบถ้วนตามสมควร

ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่แสดงไว้ในเอกสารแนบ 9 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) และในเอกสารแนบ 2 ของหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้ โดยสรุปข้อมูลทางการเงินภาพรวมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 3,774,399,504 บาท ลดลง 454,917,569 บาท จากปี 2567

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 จำนวน 3,774,399,504 บาท และไม่มียอดขาดทุน ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 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 ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 ดังนี้

(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) อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุน

ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.4 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการขยายตัวและรองรับความไม่แน่นอนของธุรกิจ ตลอดจนความผันผวนในอนาคต

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร ในอัตราหุ้นละ 3.65 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 3,363,722,076 บาท และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,580,389,538 บาท จึงเสนอจ่ายปันผลส่วนที่เหลืออีกในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เป็นจำนวนเงิน 783,332,538 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 89.1 ของกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 ตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 100 ของการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายปันผล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 3.65 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท จำนวน 2,580,389,538 บาท และจะจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 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

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ไม่ต้องลงคะแนนเสียงสำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

4. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 ตามแนวทางการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 ไม่เกิน 6,300,000 บาท ดังรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 จาก

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามใน รายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 ไม่เกิน 6,300,000 บาท

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 67 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของ ธนาคาร ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็น ครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่) โดยเห็นว่าองค์ประกอบและจำนวนกรรมการที่สิบสาม (13) ราย ยังมีความเหมาะสม สอดคล้องกับ โครงสร้างและขนาดธุรกิจ รวมถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ของบริษัทแม่ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่สิบสาม (13) ราย

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

6. พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 70 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของ ธนาคาร ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการ ทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตาม เอกสารแนบ 8

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่) จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนสอดคล้องกับ กลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และเสนอรายชื่อบุคคลดังกล่าวต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง กรรมการต่อไป

เมื่อผู้ถือหุ้นได้พิจารณากำหนดจำนวนกรรมการตามระเบียบวาระที่ 5 ที่สิบสาม (13) รายแล้ว คณะกรรมการได้พิจารณา ข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามแนวทางการจัดองค์ประกอบของคณะกรรมการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของ กลุ่มทีเอสไอ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิมจำนวนสิบสอง (12) ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายหุยม บำ เล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยั้งฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ หนึ่ง (1) ท่าน ได้แก่ นางสาวสุชมาล พรหมเชษฐ์ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และ

ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ และนิยามกรรมการอิสระปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณากลั่นกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ปรากฏตามรายนามดังต่อไปนี้

1. นายปลิว มังกรนอก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหุยม บำ เล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
4. นายกนิช บุณย์ชัฐิติ	กรรมการอิสระ
5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
6. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการอิสระ
8. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
9. นางสาวสุชมาล พรรณเชษฐ์ (ใหม่)	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นผู้มีคุณสมบัติและความเหมาะสมครบถ้วนตามที่กำหนดสำหรับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด อีกทั้ง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุณย์ชัฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ และนางสาวสุชมาล พรรณเชษฐ์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การลงมติ ระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

7. พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่) เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2569 ในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงสิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาลตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

8. ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ธนาคารจึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในรูปแบบไฮบริด (ณ สำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารได้ปิดสมุดทะเบียนเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันที่ 1 เมษายน 2569

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โปรดศึกษาขั้นตอนและวิธีการลงทะเบียน รวมถึงวิธีการยืนยันตัวตนอย่างละเอียด ตามเอกสารแนบ 8 และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยธนาคารจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิงก์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ท่านได้ลงทะเบียนไว้ หลังจากธนาคารได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องของเอกสารต่างๆ ของท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดระบบลงทะเบียนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2569 เวลา 08:30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 23 เมษายน 2569

ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารได้จัดเตรียมแผนที่สถานที่ประชุมและวิธีการเดินทางมายังสถานที่ประชุมพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ด้วย ปรากฏตามเอกสารแนบ 12

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนตนเองโปรดศึกษาข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และการมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 และใคร่ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

อนึ่ง ธนาคารได้แสดงหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. บนเว็บไซต์ของธนาคาร ท่านสามารถพิมพ์ได้ที่ www.tisco.co.th โดยเลือกใช้แบบหนึ่งแบบใดตามที่ระบุไว้เท่านั้น หรือแจ้งความประสงค์ขอรับหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงมาที่ สำนักเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 02 633 6855 หรืออีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือศูนย์บริการลูกค้า หมายเลขโทรศัพท์ 02 633 6000 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7

นอกจากนี้ ท่านสามารถพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านในการประชุมครั้งนี้ โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระใน หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน รายละเอียดข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบปรากฏตามเอกสารแนบ 6 และจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมกับเอกสารแสดงตน มาทางไปรษณีย์ โดยส่งถึง สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500 หรือทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ภายในวันที่ 21 เมษายน 2569 ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารประกอบอื่นโดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569 ที่ www.tisco.co.th หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์รับเอกสารดังกล่าวแบบรูปเล่ม โปรดกรอกรายละเอียด โดยสแกนคิวอาร์โค้ด ตามที่แสดงในเอกสารแนบ 7 โดยระบุที่อยู่หรือข้อมูลที่ใช้ในการติดต่ออย่างชัดเจนเพื่อบริษัทจะติดต่อกลับได้

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



(นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

โทรศัพท์ 0 2633 6855

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น จึงจัดให้มีประกาศ ความเป็นส่วนตัวอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น ตามพระราชบัญญัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไว้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th กรณีที่ผู้ถือหุ้น ได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งให้ผู้รับมอบฉันทะทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัว ดังกล่าวด้วย

ประกอบกรพิจารณาในระเบียบวาระที่ 1 รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยเผชิญกับแรงกดดันอย่างมีนัยสำคัญจากความเปราะบางเชิงโครงสร้างและปัจจัยเสี่ยงภายนอก เศรษฐกิจเริ่มต้นท่ามกลางกำลังซื้อที่ซบเซา ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อ่อนแอ และภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง แม้ภาคการส่งออกจะแสดงสัญญาณฟื้นตัวในช่วงต้นปี แต่การบังคับใช้มาตรการภาษีตอบโต้ของสหรัฐฯ ซึ่งปรับเปลี่ยนอัตราภาษีนำเข้าสินค้าไทย เป็นร้อยละ 19 ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวลง ได้กดดันแรงส่งของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโดยรวม ขณะเดียวกัน ความไม่แน่นอนทางการเมืองได้เพิ่มระดับความผันผวนและบั่นทอนความเชื่อมั่นของนักลงทุน นอกจากนี้ อุทกภัยรุนแรงในภาคใต้และสถานการณ์ความไม่สงบตามแนวชายแดนกัมพูชาที่ทวีความตึงเครียดมากขึ้น ได้สร้างแรงกดดันเพิ่มเติมต่อโครงสร้างพื้นฐานและกิจกรรมทางเศรษฐกิจในหลายพื้นที่ อย่างไรก็ตาม แม้การบริโภคภายในประเทศอ่อนตัวลง แต่ภาคยานยนต์เห็นสัญญาณการฟื้นตัว โดยยอดขายรถยนต์ในประเทศขยายตัวที่ร้อยละ 8.5 จากจุดต่ำสุด

เพื่อสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 4 ครั้ง จากร้อยละ 2.25 สู่ร้อยละ 1.25 เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจและเสริมสภาพคล่องในระบบการเงิน โครงการช่วยเหลือ “คุณสู้ เราช่วย” มีบทบาทสำคัญในการบรรเทาภาระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง พร้อมให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่กลุ่มเป้าหมาย ในช่วงปลายปี 2568 ภาครัฐได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม อาทิ โครงการ “คนละครึ่งพลัส” ซึ่งมุ่งกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศและสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจ ด้วยแรงหนุนจากภาคการบริโภคและการลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสสุดท้าย ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.4

ท่ามกลางความท้าทายรอบด้าน ธนาคารได้สรุปรายงานกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 10.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3,774 ล้านบาท สะท้อนค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้นภายใต้ภาวะเศรษฐกิจซึ่งยังคงดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รวมถึงการปรับระดับเงินสำรองกลับสู่ปกติ อย่างไรก็ตาม กำไรก่อนการตั้งสำรองปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 4.4 จากการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย ควบคู่กับผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักที่เติบโตสม่ำเสมอ พอร์ตสินเชื่อชะลอตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากปีก่อนหน้า สาเหตุจากการคืนหนี้ของกลุ่มลูกค้าบริษัทและลูกค้า SME ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อกลับมาเติบโต สอดคล้องกับการเติบโตของตลาดยานยนต์และอัตราการเจาะตลาด (Penetration Rate) ที่เพิ่มขึ้น ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงการยกเว้นดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยเฉพาะสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ยังคงชะลอตัวในระยะสั้น เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ผ่านแนวปฏิบัติการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ควบคู่กับการปรับโครงสร้างหนี้ อย่างทันท่วงทีและตรงจุด ภายใต้กรอบแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 182 เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและพร้อมรับมือกับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธุรกิจด้านค่าธรรมเนียมปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมหน้าประกันภัยที่เติบโตตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเพิ่มความแข็งแกร่งในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) โดยเน้นแนวคิดการวางแผนเกษียณในกรอบ “Megatrend Retirement Planning” เพื่อสอดคล้องกับการเปลี่ยนผ่านของประเทศไทยสู่สังคมผู้สูงอายุ และความต้องการเตรียมความพร้อมทางการเงินในระยะยาวอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ โปรแกรม “TISCO My Goal” ได้ริเริ่มควบคู่กับบริการให้คำปรึกษาโดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุ

เป้าหมายระยะยาวทั้งด้าน “การสร้างความมั่งคั่ง” (Wealth Creation) และ “การปกป้องความมั่งคั่ง” (Wealth Protection) อย่างเป็นระบบและมีแบบแผน

แม้ว่าผลประกอบการจะปรับตัวลดลง ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาสถานะทางการเงินที่มั่นคง โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 10.3 และสามารถรักษาสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 20.5 ในขณะเดียวกัน คุณศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้รับรางวัล “Best CEO Award 2025” ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 แสดงถึงความเป็นเลิศด้านภาวะผู้นำ

ธนาคารทิสโก้ยังคงผลักดันกรอบการพัฒนา ESG เข้ากับการดำเนินงานหลักอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการสินเชื่อสีเขียว (Green Finance) เติบโตขึ้นผ่านการเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า ควบคู่ไปกับการสนับสนุนโครงการพลังงานทางเลือกอย่างต่อเนื่อง ด้านแนวปฏิบัติการปล่อยสินเชื่อยังคงยึดมั่นในหลักการ “การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ” พร้อมให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมในช่วงเวลาที่ลูกค้าประสบความยากลำบาก เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว ในขณะที่การกำกับดูแลกิจการยังคงตั้งอยู่บนหลักความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคม และความซื่อสัตย์สุจริตอย่างเคร่งครัด จากความมุ่งมั่นนี้ ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับการจัดอันดับ SET ESG Rating ที่ระดับ AAA ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 และได้รับรางวัล “Commended Sustainability Awards 2025” ในงาน SET Awards

พัฒนาการด้านนวัตกรรมยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาเป็นกลยุทธ์สำคัญขององค์กร ธนาคารได้จัดตั้ง “AI Center of Excellence” ร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลกเพื่อสร้างขีดความสามารถที่ยั่งยืนและเพิ่มศักยภาพของพนักงาน การประยุกต์ใช้ AI ได้ถูกบูรณาการเข้ากับการดำเนินงานทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ยกกระดับความสามารถด้านการวิเคราะห์ และต่อยอดโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริบทของภาคการเงินที่กำลังก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

มองไปข้างหน้า สำหรับปี 2569 คณะกรรมการคาดว่าเศรษฐกิจจะยังคงเผชิญแรงกดดันอย่างต่อเนื่อง จากการบริโภคภายในประเทศที่ซบเซา ผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากมาตรการภาษีของสหรัฐฯ และความไม่แน่นอนทางการเมือง ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีวินัยและรอบคอบ โดยมุ่งเน้นกลุ่มสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ ควบคู่กับรักษาระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและความมั่นคงของงบดุล พร้อมด้วยการเปิดรับพิจารณาโอกาสเชิงกลยุทธ์อย่างรอบด้าน เพื่อสนับสนุนการสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน สำหรับความไว้วางใจและความทุ่มเท ด้วยหลักการกำกับดูแลที่รัดกุมและวิสัยทัศน์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว คณะกรรมการมีความเชื่อมั่นว่าธนาคารทิสโก้จะสามารถรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมส่งมอบคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

คณะกรรมการ

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดูแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้



ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

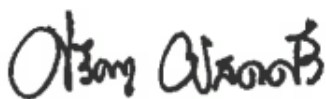
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินสด		818,057	901,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	38,669,646	38,091,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	1,444,544	1,293,898
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	91,174	55,782
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	6,929,890	4,075,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		237,747,993	238,103,818
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,782,935	1,658,586
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		239,530,928	239,762,404
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,296,491)	(10,252,070)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(8,081,873)	(7,464,893)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		221,152,564	222,045,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	1,273,103	14,126
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	50,885	50,885
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	738,057	747,757
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	312,314	399,750
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	12,954	17,157
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	256,223	324,032
สินทรัพย์อื่น	3.14	1,458,415	845,155
รวมสินทรัพย์		273,207,826	268,861,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	213,119,187	208,230,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	10,156,306	9,856,352
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		222,901	239,179
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	2,918,768	2,776,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	315,427	401,380
ประมาณการหนี้สิน	3.19	1,343,616	1,237,106
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,333,487	1,726,448
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		331,702	403,746
เงินปันผลค้างจ่าย	4	1,566,665	2,156,468
หนี้สินอื่น	3.20	5,078,561	5,201,087
รวมหนี้สิน		236,386,620	232,228,241

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	3.23	359,803	357,138
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,718,702	23,533,670
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>36,821,206</u>	<u>36,633,509</u>
รวมหนี้สินและผู้ถือหุ้น		<u>273,207,826</u>	<u>268,861,750</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)




นายเมธา ปิงสุททอง
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2568	2567	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	16,679,518	17,599,482
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(4,648,633)	(5,258,333)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,030,885	12,341,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,803,436	1,554,562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(96,566)	(88,779)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26	1,706,870	1,465,783
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	111,248	198,200
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	7,003	2,594
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		127,156	115,886
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		334,421	130,943
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,317,583	14,254,555
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,652,213	2,680,157
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,177,788	1,203,853
ค่าภาษีอากร		371,210	378,859
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	3,089,592	3,188,677
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		665,116	707,104
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		7,955,919	8,158,650
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29	1,648,220	812,129
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,713,444	5,283,776
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	939,045	1,054,459
กำไรสำหรับปี		3,774,399	4,229,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2568	2567	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	6,425	10,926
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(1,285)	(2,185)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		5,140	8,741
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.23	-	15,343
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(90,938)	(73,333)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	18,188	11,598
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(72,750)	(46,392)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(67,610)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,706,789	4,191,666
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	4.10	4.59
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,713,444	5,283,776
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	211,888	218,904
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,415,507	2,763,412
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(42,453)	1,755
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	(36)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(6,340)	(304)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	170,063	(53,049)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(150,646)	(248,041)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,575)	(10,536)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(1,257)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ยานพาหนะ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(419)	518
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	142,967	147,956
รายได้ค่ารับเพิ่มขึ้น	(47,254)	(3,870)
ค่าใช้จ่ายค่าจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,756	(162,678)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,030,885)	(12,341,149)
รายได้เงินปันผล	(62,914)	(50,896)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,480,888	17,600,494
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,047,159)	(3,902,874)
เงินสดรับเงินปันผล	62,914	50,896
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(925,758)	(1,262,802)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,885,024	8,030,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(584,436)	9,042,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,700,142)	(4,416,652)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,258,977)	10,829
สินทรัพย์อื่น	(568,223)	148,704
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,888,834	(2,499,651)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299,954	1,460,173
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(16,278)	1,745
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(117,354)	100,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(58,951)	(44,500)
หนี้สินอื่น	(986,068)	(909,817)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,783,383	10,923,288
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(10,221,374)	(9,385,364)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,411,859	8,200,046
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,406)	(22,943)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,066)	(1,065)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	608	376
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(2,844,379)	(1,208,950)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,200,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,940,000)	(5,200,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,742)	(174,728)
เงินปันผลจ่าย	(4,109,513)	(4,349,799)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,022,255)	(9,724,527)
เงินสดลดลงสุทธิ	(83,251)	(10,189)
เงินสด ณ วันต้นปี	901,308	911,497
เงินสด ณ วันปลายปี	818,057	901,308
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	80,245	106,982
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,954,646	835,970

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	จากการวัดมูลค่า			เงินลงทุนที่วัดด้วย		รวม	กำไรสะสม		
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน	จากการตีราคา		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
หุ้นบริษัทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ผ่านกำไรขาดทุน	ส่วนเกินทุน					
			เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,981,172)	(3,981,172)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,229,317	4,229,317
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	(58,666)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	4,170,651	4,191,666
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,513)	(2,513)	-	3,142	629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,519,710)	(3,519,710)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	3,774,399	3,774,399
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	5,140	-	5,140	-	(72,750)	(67,610)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	5,140	-	5,140	-	3,701,649	3,706,789
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,475)	(2,475)	-	3,093	618
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1	9,215,676	2,543,024	12,447	347,356	359,803	984,000	23,718,702	36,821,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

พิจาณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

สำหรับปี 2569 เสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี	6768	3
2. นางสาวบงกต เกรียงพันธุอมร	6777	-
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)		
3. นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์	10678	-
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)		

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวศรัญญา ผลัดศรี
อายุ	: 53 ปี
การศึกษา	: - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	: 6768
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	: 2551
ตำแหน่งปัจจุบัน	: หัวหน้า ส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	: ไม่มี
ประสบการณ์	: 2560 - ปัจจุบัน หัวหน้า ส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 2539 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท	: 3 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	: ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	:	นางสาววงกต เกரியพันธุ์อมร
อายุ	:	49 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	6777
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	2551
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	:	ไม่มี
ประสบการณ์	:	2560 - ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 2542 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	:	ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล	:	นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์
อายุ	:	42 ปี
การศึกษา	:	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	10678
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	:	2561
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	:	ไม่มี
ประสบการณ์	:	2566 - ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 2548 - ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	:	ไม่มี (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี)
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	:	ไม่มี

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำหรับปี 2569 จำนวน 6,300,000 บาท ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปี 2568 จำนวน 6,110,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อบริษัทเกี่ยวกับการทบทวนการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ที่เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งยังสะท้อนถึงอัตราค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นตามปกติและอัตราเงินเฟ้อด้วย

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 1



- ชื่อ-นามสกุล : นายปลิว มังกรนก
- ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ประธานคณะกรรมการ
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 17 ปี 4 เดือน
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2551 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
- อายุ : 78 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (Finance),
University of California at Los Angeles, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University,
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาตนเอง
จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Leadership Certification, Class 0/2021
 - หลักสูตร Strategic Board Master Class
 - หลักสูตร Audit Committee
 - หลักสูตร Role of Chairman
 - หลักสูตร Director Certification
 - Chairman Forum 2025: Building Future-Ready Organizations Through Chairman
- หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น10
- หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยากรพลังงาน (วพน.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยากรพลังงาน รุ่น 5
- หลักสูตรอบรม จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 10
- (รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)*
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -

ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)	:	- กรรมการ บจก. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ - ประธานคณะกรรมการ บจก. ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง - ที่ปรึกษา บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)	:	- รองประธานกรรมการ มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล - ที่ปรึกษา มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	:	- กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้ - รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง - กรรมการ บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568	:	- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง - คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล	: นายหยม บำ เล
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รองประธานกรรมการ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 60 ปี
สัญชาติ	: อเมริกัน
วุฒิการศึกษา	: - Master of Science (Foreign Service), Georgetown University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Science (Electrical Engineering), State University of New York ประเทศสหรัฐอเมริกา - Bachelor of Science (BS) Electrical Engineering, Virginia Polytechnic Institute & State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification, Class 361/2024 - หลักสูตร Director Accreditation, Class 211/2023 - Director's Briefing 1/2025: Top 10 Sustainability Trends to Watch in 2025 <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏในรูปแบบแสดง รายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / รองประธานคณะกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / รองประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - Advisor to the Chairman of the Board and Deputy Chief Executive Officer & Chief Risk Officer, Vietnam Technological and Commercial Joint-stock Bank

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- คณะกรรมการธนาคาร

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ เมษายน 2568
5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 3



ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 3 ปี 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 71 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (พณ.ม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Board Nomination and Compensation - หลักสูตร The Board's Role in Mergers and Acquisitions - หลักสูตร Advanced Audit Committee (Class 47/2023 & Class 7/2012) - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders Class - หลักสูตร Board Matters and Trends - หลักสูตร Ethical Leadership - หลักสูตร Role of Chairman - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 4 <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : - กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอสดสภา
(จำนวน 1 แห่ง)
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ : - กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บจก. ฤทธา โฮลดิ้งส์
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น : - กรรมการ / ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ / ประธานอนุกรรมการกองทุนคุ้มครอง
(จำนวน 1 แห่ง) ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประสบการณ์ : - คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน /
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) คณะทำงานแก้ไขปัญหามลพิษ กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 : - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
- คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง
- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	: นายกนิช บุญชัยรัฐิติ
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 4 ปี 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 57 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Laws (cum laude), The Catholic University Leuven ประเทศเบลเยียม - Master of Laws, The University of Michigan ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Laws, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Role of the Chairman - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation - หลักสูตร Board Nomination and Compensation - หลักสูตร Corporate Governance for Executives, Class 24/2024 - ESG Legal Risk Prevention and Due Diligence - ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG) - Director Forum 2025: Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)</u> - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่น 17 <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)</u> - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 64 <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏในรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -

- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้
เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 6 แห่ง) : - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 7 แห่ง) : - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
- กรรมการ บจก. ปีกิริม ส.นภา ไชลาร์ เพาเวอร์
 - กรรมการ บจก. เอสเอ็นซี (2015)
 - ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. สยามพิวรรธน์
 - ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. ส.นภา (ประเทศไทย)
 - กรรมการ / ที่ปรึกษากฎหมาย บจก. โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 7 แห่ง) : - กรรมการ คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัทและ
องค์กรธุรกิจ
- กรรมการ สภาสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
 - กรรมการ มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
 - กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรคหบดีคุณูปการพระบรมราชชนก
 - กรรมการ มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
 - รองประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาสรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์
 - กรรมการ มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน /
กรรมการตรวจสอบ บมจ. สิตติกร
 - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
 - กรรมการ บจก. แป้งจี ดีไซน์
 - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 : - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
- คณะกรรมการธนาการ 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: นางพองเพ็ญ เรืองวิริยอุท
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 3 ปี 9 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 71 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Master of Business Administration (Finance) Katholieke University ประเทศเบลเยียม - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - หลักสูตร Director Certification <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏในรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานกรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ และความยั่งยืน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - กรรมการอิสระ บจก. ยิบอินซอย

- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น** (จำนวน 4 แห่ง) :
- ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
 - ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุนดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ (ABFTH) ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการลงทุนหาผลประโยชน์จากเงินและทรัพย์สินของกองทุน กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
- ประสบการณ์** (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสุขภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ (BSF) ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารการลงทุน กองทุนประกันสังคม
 - ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568** :
- | | | | | | |
|---|----|-------|-----|----|-------|
| - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี | 1 | ครั้ง | จาก | 1 | ครั้ง |
| - คณะกรรมการธนาคาร | 6 | ครั้ง | จาก | 6 | ครั้ง |
| - คณะกรรมการตรวจสอบ | 13 | ครั้ง | จาก | 13 | ครั้ง |
| - การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ
ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ | 1 | ครั้ง | จาก | 1 | ครั้ง |

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 6



ชื่อ-นามสกุล	: นายเทวินทร์ วงศ์วานิช
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 68 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิศวกรรมโยธา คณะอุตสาหกรรมและเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี - Master of Science (Petroleum Engineering) University of Houston ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Science (Chemical Engineering) Rice University ประเทศสหรัฐอเมริกา - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเคมี) (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification (DCP21/2002) - หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD6/2009) - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC13/2011) - หลักสูตร Anti-corruption for Executive (ACEP15/2011) - หลักสูตร Ethical Leadership (ELP7/2017) - หลักสูตร ID Forum 2025: Role of Independent Directors in Overseas Expansion and International Markets <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 6 <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยาการพลังงาน</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3 <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</u> - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 22

(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)

- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้ : - กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 3 แห่ง) : - รองประธานกรรมการ บมจ. เบอริลี ยูคเกอร์
- กรรมการอิสระ /ประธานกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ / กรรมการด้านความยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
- กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 5 แห่ง) : - ประธานกรรมการ บจ. อมตะ ยู
- กรรมการ บจก. ทวิน แอนด์ เอ
- ประธานกรรมการ บจก. ไนซ์ กรุ๊ป โฮลดิ้ง คอร์ป
- กรรมการ บจก. เขาใหญ่ คาซ่า รีสอร์ท
- กรรมการ บจก. เขาใหญ่ คาซ่า (2024)
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง) : - สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- กรรมการใน Board of Trustees สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - ประธานกรรมการ บจก. อินโนสเปซ (ประเทศไทย)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ (กพข.) สำนักงานสภาพัฒนาการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการบริหารการพัฒนาเศรษฐกิจ ชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว (BCG Economy)
- กรรมการ / ประธานคณะอนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนาวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายวิสาหกิจ (คนร.)
- ประธานคณะอนุกรรมการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันของตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ประธานคณะกรรมการบริหารหน่วยบริหารและจัดการทุนด้านการเพิ่ม ความสามารถในการแข่งขันของประเทศ (พบข.) สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568	:	- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ เมษายน 2568
		- คณะกรรมการธนาคาร	5 ครั้ง จาก 5 ครั้ง
		- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง
		- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ	1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 7



ชื่อ-นามสกุล	:	รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	3 ปี 6 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	:	63 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Doctor of Philosophy (Accounting), Manchester Business School, University of Manchester ประเทศอังกฤษ - Master of Business Administration, The George Washington University ประเทศสหรัฐอเมริกา - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	:	- กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	:	- ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	:	- กรรมการ บจก. พัทยาฟู้ดอินดัสตรี
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)	:	- คณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ สถาบันวิชาชีพขนาดกลางและขนาดย่อม

- ประสบการณ์** (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) :
- กรรมการ บจ. ที ที โฮลดิ้ง
 - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ฟรินซีเพิล แคปิตอล
 - กรรมการตรวจสอบ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิเพื่อสถาบันยานยนต์
 - อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 :

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง
- คณะกรรมการธนาคาร	6	ครั้ง	จาก	6	ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ	13	ครั้ง	จาก	13	ครั้ง
- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 3 ปี 1 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อธันวาคม 2565 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 58 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Computer Engineering), Iowa State University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Computer Engineering, Iowa State University ประเทศสหรัฐอเมริกา - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า - สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Role of the Chairman - หลักสูตร Director Certification (DCP349/2023) <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจอร์จทาวน์

ประสบการณ์ : - รองศาสตราจารย์ประจำ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) - รองศาสตราจารย์ประจำ ภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 :

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง
- คณะกรรมการธนาคาร	6	ครั้ง	จาก	6	ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	8	ครั้ง	จาก	8	ครั้ง
- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 9 (รายใหม่)



ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวสุชุมล พรธนะเชษฐ์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารทีสโก้
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารทีสโก้
อายุ	: 60 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration, International Finance, University of British Columbia, ประเทศแคนาดา - บัณฑิตนิพนธ์ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: - Certified Financial Analyst, CFA Institute, U.S.A. - Fletcher Executive Education Program on Climate Change, Tuft University, USA - Prosci Change Management Certificate Program - Specialized Courses on Risk Management (2013) and Payment System Policy and Oversight, Federal Reserve Bank of New York, USA - ICMA Sustainable Bond Certificate Program (2023) and Operations Certificate Program
	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u>
	: - หลักสูตร Director Certification
	: <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)</u>
	: - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทีสโก้	: - ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บมจ. ธนาคารทีสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - Deputy Treasurer, Treasury Department, Asian Development Bank Manila, ประเทศฟิลิปปินส์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -

ประสบการณ์ : - Assistant Treasurer, Treasury Services Division,
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) Asian Development Bank Manila, ประเทศฟิลิปปินส์

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 : - ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ.ธนาคารทีสโก้

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569


ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 10



ชื่อ-นามสกุล	: นายชื่อ-เหา ซุน (ไฮเวิร์ด ซุน)
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 14 ปี 7 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2554 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 49 ปี
สัญชาติ	: ไต้หวัน
วุฒิการศึกษา	: - Master of Science (Finance), Bentley University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Business Administration, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University ประเทศไต้หวัน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation, (DCP225/2024) <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของกรรการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - Senior Vice President, CDIB & Partners Investment Holding Corporation
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - ไม่มี -
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568	: - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง - คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง - คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 11

ชื่อ-นามสกุล	: นายมาโคโตะ ฮอนตะ					
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร					
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร					
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 1 ปี 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2567 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)					
อายุ	: 62 ปี					
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น					
วุฒิการศึกษา	: - Bachelor of Business Administration, Meiji University ประเทศญี่ปุ่น					
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation, Class 225/2024 <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>					
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -					
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้ - กรรมการ บจก. ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง - กรรมการ บจก. เซซึชิ ลีสซิ่ง					
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -					
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -					
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)	: - Chief Officer, ASEAN Region, Tokyo Century Corporation					
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - ผู้บริหาร PT Tokyo Century Research Indonesia					
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -					
ประสบการณ์ (ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)	: - กรรมการ บจก. ทีซี คาร์ โซลูชั่นส์ (ไทยแลนด์) - ประธานคณะกรรมการกิจการ PT Tokyo Century Indonesia					
จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568	: - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง
	- คณะกรรมการธนาคาร	6	ครั้ง	จาก	6	ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	12	ครั้ง	จาก	12	ครั้ง

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 12



ชื่อ-นามสกุล	: นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 9 ปี 9 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2560 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 59 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa ประเทศสหรัฐอเมริกา - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Board Nomination and Compensation - หลักสูตร Director Certification - หลักสูตร Director Accreditation - Director Forum 2025: Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies <u>หลักสูตรอบรม จัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 27 <u>หลักสูตรอบรมจัดโดยสถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.)</u> - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง <u>หลักสูตรอบรม/สัมมนาจัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)</u> - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 66 <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการ กำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บมจ. ธนาคารทิสโก้

- ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
(จำนวน 1 แห่ง) : - กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทนบมจ. ที.แมเนจ ฟาร์มาซูติคอล
- ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่
บริษัทจดทะเบียน : - ไม่มี -
- ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น
(จำนวน 2 แห่ง) : - กรรมการ มูลนิธิสโกลีเพื่อการศึกษา
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิทางด้านวิชาการประจำภาควิชาการเงิน
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประสบการณ์
(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด) : - กรรมการอิสระ บมจ. แอ็กซ่าประกันภัย (ประเทศไทย)
- กรรมการอำนวยการ / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส / กรรมการบริหาร
บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทีเอสไอ
- จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 : - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
- คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง
- คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 8 ครั้ง จาก 8 ครั้ง
- การประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับ
ความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการ ลำดับที่ 13



ชื่อ-นามสกุล	: นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์
ประเภทกรรมการที่เสนอรับเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: 5 ปี 9 เดือน : (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2564 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อเมษายน 2568)
อายุ	: 59 ปี
สัญชาติ	: ไทย
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of Wisconsin-Milwaukee ประเทศสหรัฐอเมริกา - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>หลักสูตรสำหรับกรรมการและหลักสูตรพัฒนาต่อเนื่อง</u> <u>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Certification <i>(รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ปรากฏใน รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ)</i>
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้	: - กรรมการบริหาร / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / กรรมการอำนวยการ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	: - ไม่มี -
ตำแหน่งในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)	: - กรรมการ บจก. โดล ไทยแลนด์
ตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	: - ไม่มี -

ประสบการณ์

(ช่วงระยะเวลา 5 ปีล่าสุด)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร บมจ. ธนาคารทีเอสไอ
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ บล. ทีเอสไอ
- ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บลจ. ทีเอสไอ

จำนวนการเข้าร่วมประชุมในปี 2568 :	- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง
	- คณะกรรมการธนาคาร	6	ครั้ง	จาก	6	ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	12	ครั้ง	จาก	12	ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	8	ครั้ง	จาก	8	ครั้ง
	- การประชุมร่วมระหว่าง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ	1	ครั้ง	จาก	1	ครั้ง

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

นियามกรรมการอิสระ

บมจ. ธนาคารทิสโก้ กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ธนาครแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมหุ้นของที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
 3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมทิสโก้ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
 5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
 7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
 8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
 9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
 10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี
- ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

*หมายเหตุ: ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

ประกอบกรพิจารณาในระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2569 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม รวมถึงสิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

▪ 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	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาพยาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

อนึ่ง ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลและผู้บริหาร ปรากฏรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.tisco.co.th

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม
 ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
 อายุ : 71 ปี
 ที่อยู่ : 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
 การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
 ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม : - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ
 - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
 - ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นายกนิช บุญยัษฐิติ
 ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ
 อายุ : 57 ปี
 ที่อยู่ : 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
 การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
 ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม : - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ
 - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
 - ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยยุทธ
 ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
 อายุ : 71 ปี
 ที่อยู่ : 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
 การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
 ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม : - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ
 - ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
 - ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 4

ชื่อ-นามสกุล : นายเทวินทร์ วงศ์วานิช
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง
อายุ : 68 ปี
ที่อยู่ : 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม : - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ
- ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 5

ชื่อ-นามสกุล : รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
อายุ : 63 ปี
ที่อยู่ : 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม : - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ
- ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 6




ชื่อ-นามสกุล : รศ. ดร. วรา วราวิทย์
ประเภทกรรมการ / ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง
อายุ : 58 ปี
ที่อยู่ : 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
การถือหุ้นในบริษัท : - ไม่มี -
ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม : - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ
- ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นควรศึกษารายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมก่อนการตัดสินใจมอบฉันทะ
2. ในกรณีที่ท่านมอบฉันทะให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งดังกล่าวข้างต้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยืนยันคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ ธนาคารและกรรมการผู้รับมอบฉันทะรับรองว่าจะดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้
3. รายละเอียดประวัติกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) และสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.tisco.co.th

ช่องทางการขอหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
 (ผู้ถือหุ้นสามารถขอหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบเอกสารได้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569
 ผ่านช่องทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือ ดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์บริษัทที่ www.tisco.co.th)

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้น้ำส้อมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งจาก 3 แบบ ดังนี้

ประเภทหนังสือมอบฉันทะ	สแกนรหัส คิวอาร์ (QR Code)
(1) แบบ ก. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี)	
(2) แบบ ข. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะ ที่จะเอียงชัดเจนตายตัว (เป็นแบบที่กระทรวงพาณิชย์แนะนำให้ใช้)	
(3) แบบ ค. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุน ต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น	

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ
 ที่บริษัทกำหนดคนใดคนหนึ่งเข้าร่วมประชุมดังกล่าวแทนได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะมาตามรหัสคิวอาร์ข้างต้น
 แล้ว ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน โปรดเลือกใช้น้ำส้อมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. แบบหนึ่ง
 แบบใดเท่านั้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้เข้าประชุมแทน โปรดจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ
 พร้อมเอกสารประกอบล่วงหน้ามายัง **สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์
 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500** หรือทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th กรณีมีข้อสอบถาม
 กรุณาติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6855 หรือศูนย์บริการลูกค้า ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6000
 กด 2 กด 0

ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิพิจารณาเฉพาะหนังสือมอบฉันทะที่ส่งถึงบริษัท ณ ที่อยู่ดังกล่าวข้างต้น ก่อนเวลา 17.00 น.
 ของวันอังคารที่ 21 เมษายน 2569 เท่านั้น โดยยึดตราประทับไปรษณีย์เป็นสำคัญ

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น
 ท่านสามารถสแกนรหัสคิวอาร์ (QR Code) เพื่อขอรับเอกสารแทนการส่งอีเมลได้



คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม
การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

เอกสารหรือหลักฐานยืนยันตัวตนสำหรับการเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้ใช้สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 - (1) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)
- 2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ของผู้ถือหุ้นและอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (หากมี)
 - (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (4) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้สำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไข

หรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร

- (3) หนังสือมอบฉันทะ ตามแบบ ค. ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์เพิ่มเติมด้วย

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้ใช้สำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจเพิ่มเติมด้วย

ธนาคารจะไม่รับลงทะเบียนและไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีดังต่อไปนี้

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

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

ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการขอเรียกเอกสารใดๆ ที่ใช้ในการลงทะเบียนเพิ่มเติม เพื่อใช้ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ช่องทางที่ 1 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ณ ห้องประชุม ชั้น 12

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร (Physical Meeting)

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 09:00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณจุดลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แผนที่สถานที่จัดประชุม (ตามเอกสารแนบ 12) ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และบริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้พิมพ์บาร์โค้ดไว้สำหรับการเข้าร่วมประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์แล้ว หรือหนังสือมอบฉันทะมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนในวันประชุม ที่ชั้น 1 ด้วย

1. กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อดจุดลงทะเบียน และยื่นหนังสือเชิญประชุมที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่าจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทรายใดรายหนึ่งตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรัญญ์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายกนิช บุญยัษฐิติ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับความเสี่ยง |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและ

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

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

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

ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ข. และ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th หรือแจ้งความประสงค์ขอรับฉบับจริงได้ตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

2.2 ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- หนังสือเชิญประชุมที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยบริษัทจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2.5 กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอยกเลิกการมอบฉันทะ สามารถกระทำได้โดยแจ้งเป็นหนังสือถึงประธานกรรมการ พร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน มาทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมาที่ สำนักเลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารทีสโก้ ชั้น 7 เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือผ่านทางอีเมล tisco_cs@tisco.co.th ก่อนเริ่มการประชุม อย่างน้อย 1 วันทำการ

ช่องทางที่ 2 ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

1. กรณีร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง

ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดย**ลงทะเบียนแบบคำร้องได้ ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2569 เวลา 8:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม**

2. กรณีมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

2.1 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองได้ ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่น โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และสำเนาหลักฐานแสดงตัวตน (ตามรายละเอียดในข้อ 1.1-1.2 ของเอกสารหรือหลักฐานยืนยันตัวตนสำหรับการเข้าร่วมประชุม) หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท ดังต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทน

- 2.2 กรณีมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารยืนยันตัวตนมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อความเรียบร้อยในการเตรียมการประชุม
- 2.3 กรณีผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการธนาคาร ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารแนบ 9 โดยลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องได้ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2569 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม
- 2.4 ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบเอกสารเพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมประชุม โดยเมื่อผ่านการตรวจสอบสิทธิแล้ว บริษัทจะจัดส่งชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) พร้อม WebLink ในการเข้าสู่ระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ขอความกรุณาให้ท่านผู้ถือหุ้นงดเปิดเผยชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านแก่ผู้อื่น กรณีที่ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) ของท่านสูญหาย หรือยังไม่ได้รับภายในวันที่ 21 เมษายน 2569 กรุณาติดต่อธนาคารโดยทันที
- 2.5 ระบบจะเปิดให้ท่านลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตาม การประชุมจะเริ่มในเวลา 10:00 น.
- 2.6 ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาท

วิธีการออกเสียงลงคะแนนและกติกาการนับคะแนนเสียง

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

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

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งที่มาประชุมและที่มามอบฉันทะ
3. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรีเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมทั้งที่เดินทางมาร่วมประชุม ณ ห้องประชุม และที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ
4. ในระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ในส่วนการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่เห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อื่น บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นผู้สมควรของตนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง ธนาคารจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายวิรัช และนายอรุณนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)
นาง ข	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)


ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรรณพ	นายพิชญ์	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้ง คือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ์

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกตั้งผู้สมัครของตนเป็นกรรมการได้

ช่องทางในการส่งคำแนะนำหรือคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม

เพื่อให้การประชุมดำเนินการไปอย่างกระชับที่สุด และเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ที่ประชุมจะเปิดรับคำถามที่เป็นลายลักษณ์อักษรของท่าน โดยท่านสามารถส่งคำแนะนำ หรือคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ภายในวันที่ 16 เมษายน 2569 ตามแบบฟอร์มคำถามล่วงหน้าผ่านช่องทางต่อไปนี้

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

หรือในระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถส่งคำแนะนำหรือคำถามผ่านระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วยเช่นกัน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 9

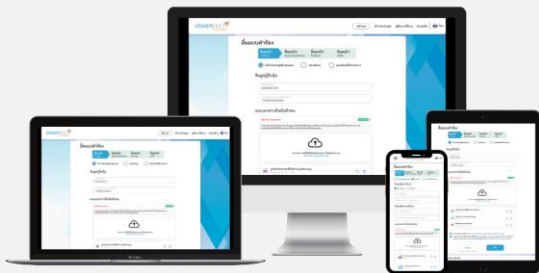
วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง สามารถดำเนินการตามขั้นตอนได้ดังนี้

ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่

<https://fort.inventech.co.th/TISCOBANK776126R/#/homepage> หรือสแกน QR Code นี้ เพื่อเข้าสู่ระบบ และดำเนินการตามขั้นตอนดังกล่าว



** หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ให้ทำรายการ ด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน

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

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการธนาคาร ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2569 เวลา 08:30 น. จนกว่าปิดการประชุม
3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 09:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 1 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

การมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ

กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร สามารถยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารประกอบ มายังธนาคารทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยเอกสารจะต้องมาถึงธนาคาร ภายในวันที่ 21 เมษายน 2569 เวลา 17:00 น.

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสบีทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center

02-460-9220

@inventechconnect

ให้บริการระหว่างวันที่ 16-23 เมษายน 2569 เวลา 08.30 – 17.30 น.

(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

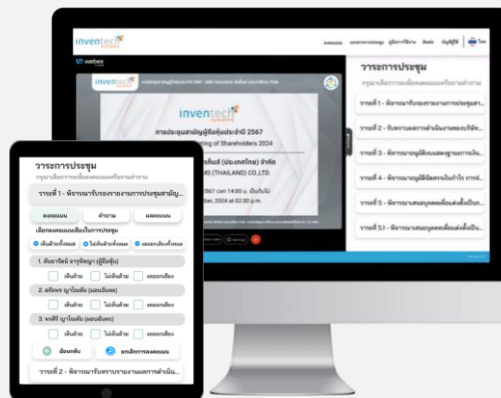


แจ้งปัญหาการใช้งาน

@inventechconnect

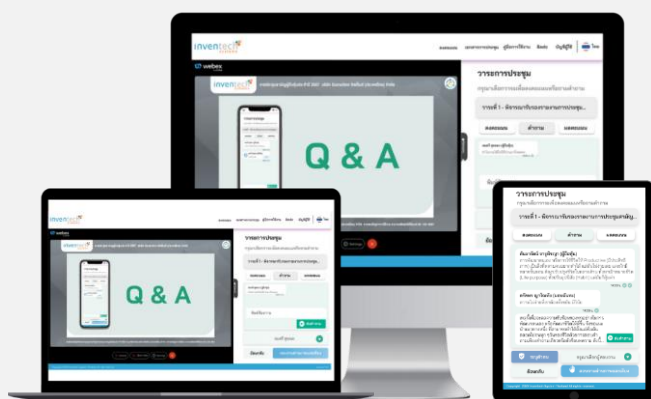
ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register) และขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

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



หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณาคลิกปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” (ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่านจะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับการลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระนั้นๆ

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ Inventech Connect



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

คู่มือและวิดีโอการใช้งาน Inventech



คู่มือและวิดีโอการใช้งานระบบ

*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

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

กรณีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะประสงค์เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม สามารถดำเนินการตามขั้นตอนได้ดังนี้

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม

1. กรณีมาด้วยตนเอง ดำเนินการ

- 1 ยื่นเอกสารยืนยันตัวตน ณ จุดลงทะเบียน
- 2 รอเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนทำการตรวจสอบเอกสารและลงทะเบียน
- 3 ผู้เข้าร่วมประชุมจะได้รับบัตรลงคะแนน

2. กรณีรับมอบฉันทะ ดำเนินการ

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

3. เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม

4. ลงคะแนนเสียงตามความประสงค์บนบัตรลงคะแนน

วาระ 2 พิจารณาการจำหน่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 ลำดับ 0001*

วาระ 1 พิจารณาการรายงานผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ลำดับ 000,000*
ผู้ถือหุ้น : นางสมศรี สุขสม
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง : 200,000,000 หุ้น

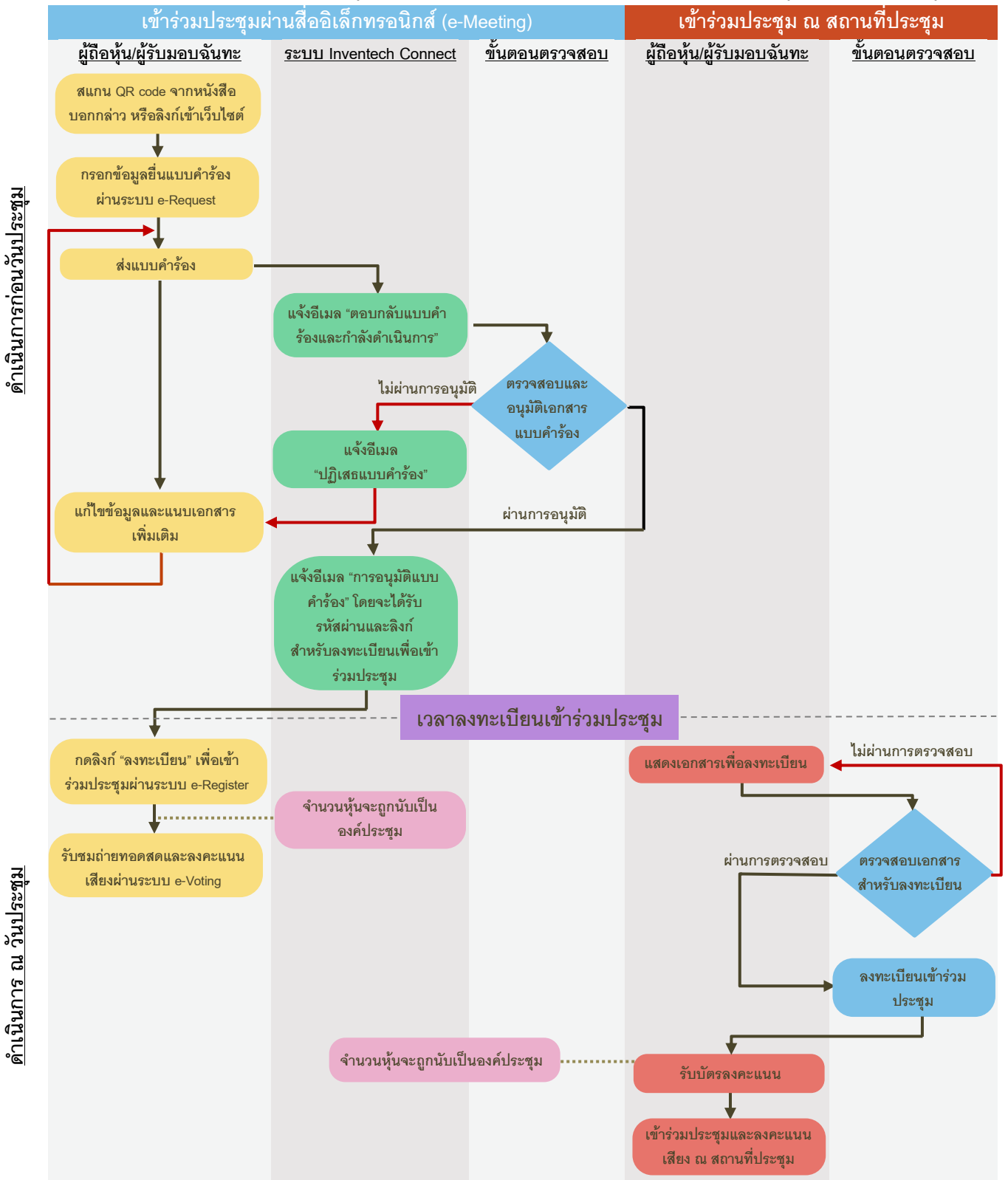
เห็นด้วย (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (Abstain)

ลงนาม _____ INV_AGM 2023

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) และเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม



เงื่อนไขการใช้งานระบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

กรณีรวมบัญชี / การเปลี่ยนบัญชี

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

กรณีออกจากการประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม" คะแนนเสียงของท่าน จะถูกนำออกจากฐานคะแนนในทุกวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการ

ข้อบังคับธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 15. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 16. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 15. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 17. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 17. วิธีจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ฉบับแล้ว คณะกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสาร ทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่น หรือโดยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 19. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 20. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันทีนัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 21. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชชากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 22. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 23. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ซึ่งอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ**ข้อ 24. จำนวนกรรมการ**

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 25. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 26. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 27. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 28. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการ

ที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าว ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทอดตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นใหม่ไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 29. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 41. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่ สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

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

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 42. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 43. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้นำส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code ด้านล่าง และตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ตามขั้นตอนต่อไปนี้



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2569



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ
รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report)

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

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

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

สำหรับระบบ Android

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

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
(ขอเชิญลงทะเบียนร่วมประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ตั้งแต่เวลา 09:00 น. เป็นต้นไป)



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วย**รถยนต์ส่วนตัว** บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี1 ถึง ปี4 ของอาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วย**รถประจำทาง** รถประจำทางที่ผ่านอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17, 22, 62, 67, 149, 167 และ 205 กรุณาลงรถโดยสารถประจำทางที่ซอยคอนแวนต์ และเดินตามถนนสาทรเหนือ ประมาณ 300 เมตร
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วย**รถไฟฟ้าบีทีเอสสายสีลม (สายสีเขียวเข้ม)** กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4 และเดินเข้าซอยศาลาแดง ประมาณ 750 เมตร
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วย**รถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที (สายสีน้ำเงิน)** กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 และเดินเข้าซอยศาลาแดง ประมาณ 700 เมตร หรือ สถานีลุมพินี ทางออก 2 และเดินย้อนศรีขึ้นมาตามถนนสาทรเหนือ ประมาณ 800 เมตร
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น แก้วอึรดเซ็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6855 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

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