



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569  
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา สถานที่ และรูปแบบการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 จัดขึ้นในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เริ่มประชุมเวลา 14:00 น. ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยถ่ายทอดสดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ผู้เข้าร่วมประชุม

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

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 13 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ได้แก่

- |   |  |
|---|--|
| 1. นายปลิว มังกรนุก                             | ประธานคณะกรรมการ<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร   |
| 2. นายหุยม บำ เล                                | รองประธานคณะกรรมการ<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                           |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน<br>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม                     | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการอิสระ                                     |
| 5. นายกนิช บุญยัษฐิติ                           | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน<br>กรรมการอิสระ               |
| 6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ                     | ประธานกรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน                                   |
| 7. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช                        | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการอิสระ   |
| 8. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร        | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอิสระ  |

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

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

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

- |                                    |   |
|------------------------------------|---|
| 9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการอิสระ                                      |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร  |
| 11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ               | กรรมการบริหาร<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร  |
| 12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์         | ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์           | กรรมการบริหาร<br>กรรมการอำนวยการ<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)    |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน (\* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด)   |
| 2. นายชาติรี จันทรงาม         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง  |
| 3. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(*รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย<br>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))                                       |
| 4. นายพิชา รัตนธรรม           | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(*รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร<br>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))                            |
| 5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารช่องทางตลาดสินเชื่อ<br>รายย่อย ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารกิจการสินเชื่อรายย่อย<br>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))       |
| 7. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมลรัฐ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด)                                   |

8. นางสาวรัชฎา พฤกษานุบาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\*ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารธนาคาร  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
9. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\*ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายประกันภัยรถจักรยานยนต์  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))

ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 5 ท่าน

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน คือ

1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768
2. นางสาวนภัศวรพร พรเลิศ ผู้จัดการ

ที่ปรึกษากฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุม ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับ และเป็นสักขีพยานในการลงคะแนนเข้าประชุมและตรวจนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม จำนวน 2 ท่าน คือ

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

## ก่อนเปิดการประชุม

นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้ บริษัทจะมีการบันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม โดยภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเผยแพร่เทปบันทึกภาพและรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมตามประกาศความเป็นส่วนตัวได้ที่เว็บไซต์บริษัท [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในรูปแบบไฮบริด ซึ่งเป็นไปตามประกาศ กฏระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเวนท์เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ และเป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) และได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยระบบควบคุมการประชุม (Zoom) ได้ผ่านการรับรองและระบบการลงคะแนนอินเวนท์เทคโนโลยี ได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) แล้ว

สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ออนไลน์) บริษัทได้จัดส่งลิงก์เพื่อเข้าร่วมประชุมพร้อมคู่มือการใช้งานระบบผ่านทางอีเมลให้แก่ทุกท่านแล้ว ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนในการลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่บริษัทกำหนด หากผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบ หรือเลือกเมนู ช่วยเหลือ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่อินเวนท์เทคโนโลยี หมายเลขโทรศัพท์ 0 2460 9221 กรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้น เลขานุการบริษัท สรุปแนวทางการดำเนินการประชุม วิธีออกเสียงลงคะแนน วิธีสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ตลอดจนประกาศ กฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 25 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนออกจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

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

บริษัทกำหนดเวลา 2 นาที สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในทุกระเบียบวาระให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุมและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นระเบียบวาระที่ 7 เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการที่กำหนดเวลาเป็น 3 นาที

การนับผลการลงคะแนนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

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

และจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประชุมผลผลการนับคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เขาเห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เขาเห็นว่าสำคัญเพิ่มเติมแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท จำนวน 1 คำถาม โดยจะนำไปชี้แจงในระเบียบวาระที่ 9 ปรึกษากิจการอื่นๆ อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละระเบียบวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม

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

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยบริษัทแจ้งวันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม หรือ Record Date เป็นวันที่ 12 มีนาคม 2569

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2569 บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งแจ้งระเบียบวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ผ่านช่องทางทางกรเปิดเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

## เปิดประชุม

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 325 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 679 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 1,004 ราย ถือหุ้นรวม 304,441,399 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 38.0240 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

### ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568 ที่ได้รับชมผ่าน

วัตถุประสงค์สรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานจากคณะกรรมการของตามเอกสารแนบ 1 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธาน แจ้งเพิ่มเติมว่าเนื่องจากระเบียบวาระนี้เป็นการรายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ จึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

**ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่แสดงไว้ในเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และบริษัทได้จัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้นายกศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติวี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	290,702	32,682
หนี้สินรวม	247,325	10,665
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	43,377	22,017
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	6,659	6,320
กำไรต่อหุ้น (บาท)	8.32	7.89

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นางจิราภรณ์ อมรภัทรศิลป์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามดังนี้

1. แนวโน้มการเติบโตของผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2569 หลังจากที่ได้รับผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) ปรับลดลงจากร้อยละ 16.1 ในปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 15.4 ในปี 2568 โดยสอบถามว่าภายใต้สภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในปัจจุบัน บริษัทคาดว่าจะสามารถสร้างกำไรและผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นได้หรือไม่ และในระดับใด

2. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงิน มาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทในระดับใด และบริษัทมีแนวทางหรือกลยุทธ์ในการสร้างรายได้ทดแทนจากส่วนที่ลดลงอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า จากผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2569 กำไรสุทธิของบริษัทเติบโตประมาณร้อยละ 5.5 ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (Pre-Provision Operating Profit: PPOP) ยังเติบโตในอัตราที่สูงประมาณร้อยละ 20.4 อย่างไรก็ตาม ภายใต้หลักความระมัดระวังและความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในตะวันออกกลางที่ยังคงยืดเยื้อ บริษัทได้ทบทวนสมมติฐานและตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองหนี้เสียต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ปรับเพิ่มจากร้อยละ 172 เป็นประมาณร้อยละ 191 เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงิน

ในด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ บริษัทได้จัดทำแผนธุรกิจระยะกลางภายใต้สมมติฐานว่าภาวะเศรษฐกิจจะเข้าสู่ช่วงที่อัตราดอกเบี้ยทยอยขึ้นและมีแนวโน้มปรับลดลง ซึ่งเป็นวัฏจักรที่เอื้อต่อการเติบโต เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อของบริษัทกว่าร้อยละ 70 เป็นสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม จากภาวะเศรษฐกิจที่ยังเปราะบางและระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง บริษัทจึงตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยกำหนดกรอบการเติบโตไว้ในช่วงร้อยละ 0-5

ขณะเดียวกัน บริษัทได้เร่งการเติบโตของสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ในลักษณะที่เหมาะสม โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) ซึ่งในไตรมาส 1 ปี 2569 มีการเติบโตและมีส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้า (EV) โดยในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) สำหรับปี 2569 ภายใต้หลักความรอบคอบและระมัดระวัง

ทั้งนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ได้ปรับกลับมายู่ในระดับปกติ เมื่อเทียบกับสินเชื่อรวมที่ประมาณร้อยละ 1 ซึ่งเป็นระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน นอกจากนี้ จากผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ล่าสุด บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมภายใต้หลักความระมัดระวัง และมีการจัดทำสถานการณ์สมมติและมาตรการรองรับไว้แล้ว โดยเชื่อว่ายังคงสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีคุณเทวินทร์ วงศ์วานิช อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ที่มีประสบการณ์ด้านพลังงานและเศรษฐกิจร่วมให้ข้อเสนอแนะ โดยเฉพาะในประเด็นต้นทุนพลังงานซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อเศรษฐกิจและพอร์ตสินเชื่อยานยนต์ของบริษัท ทั้งรถยนต์เครื่องยนต์สันดาป (Internal Combustion Engine: ICE) และรถยนต์ไฟฟ้า ทั้งนี้ พอร์ตสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าของบริษัทมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีส่วนแบ่งการตลาดที่สูงขึ้น ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากต้นทุนพลังงานได้ในระดับหนึ่ง

นางสาวอรุณี พงษ์เฉลิม ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. แนวทางและหลักเกณฑ์ของบริษัทในการตั้งสำรองหนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อ
2. แผนหรือแนวคิดของบริษัทเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศในปี 2569

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ชี้แจง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า การตั้งสำรองหนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งเป็นการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ผ่านการจัดลำดับคุณภาพลูกหนี้และประเมินความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ร่วมกับอัตราความเสียหายในกรณีผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) เพื่อสะท้อนความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทอาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติมจากผลการคำนวณตามแบบจำลอง

โดยใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร (Management Overlay) เพื่อรองรับความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกหรือเหตุการณ์ที่ยังไม่สะท้อนอยู่ในข้อมูลทางสถิติในอดีต เช่น ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจหรือความเสี่ยงระดับโลก ทั้งนี้ เพื่อเสริมความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซี.แจ๊จเพิ่มเติมว่า หลักการตั้งสำรองของบริษัทพิจารณาจากปัจจัยสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อกับ (2) ปัจจัยเชิงคาดการณ์ในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และ (3) การตั้งสำรองเพิ่มเติมตามดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร โดยการดำเนินการทั้งหมดอยู่ภายใต้วิธีการบริหารจัดการตามความเสี่ยง (Risk-based Approach) และบริษัทใช้การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการใช้แบบจำลองภายใน (Internal Ratings-Based: IRB) ซึ่งผ่านการอนุมัติโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

สำหรับประเด็นการลงทุนในต่างประเทศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซี.แจ๊จว่า ปัจจุบันบริษัทยังไม่มี การลงทุนในต่างประเทศในลักษณะที่เป็นธุรกรรมหลัก โดยไม่มีการจัดตั้งนิติบุคคลหรือการดำเนินธุรกิจ ในต่างประเทศ ทั้งนี้ การลงทุนในปัจจุบันเป็นการลงทุนเพื่อบริหารสภาพคล่องและการลงทุนในตราสารที่สามารถซื้อขายได้ ผ่านฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน โดยดำเนินการภายใต้กรอบวินัยด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ซึ่งสามารถ สร้างผลตอบแทนให้แก่พอร์ตการลงทุนในระดับที่น่าพอใจ

นายพงษ์สุวรรณ เตชาวุฒิชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. จำนวนกำไรสะสมของบริษัทในปัจจุบัน และแนวทางการจ่ายเงินปันผลของบริษัทว่าเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิ ของปีนั้น หรือจากกำไรสะสม

2. สัดส่วนรายได้จากสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เมื่อเทียบกับสินเชื่อทั้งหมดในปัจจุบัน และแนวโน้มการเติบโต ของสินเชื่อดังกล่าวในอนาคต

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซี.แจ๊จว่า ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีส่วนของ ผู้ถือหุ้นรวมประมาณ 43,000 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยกำไรสะสมประมาณ 32,000 ล้านบาท อย่างไรก็ดี นโยบาย การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในปัจจุบันเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นในแต่ละปีเท่านั้น เนื่องจากกำไรสะสมที่สะสมไว้ ในอดีตเกือบทั้งหมดได้ถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งไม่สามารถนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลได้เว้นแต่จะได้รับอนุญาต จากหน่วยงานกำกับดูแล ดังนั้น การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในแต่ละปีจึงขึ้นอยู่กับกำไรสุทธิที่บริษัทสามารถสร้างได้ ในปีนั้นเป็นหลัก

สำหรับคำถามเกี่ยวกับสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซี.แจ๊จว่า ความนิยมของ รถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการยอมรับของผู้บริโภคที่ดีขึ้น มาตรการสนับสนุน จากภาครัฐ และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะเครือข่ายสถานีชาร์จไฟฟ้า ส่งผลให้ตลาดรถยนต์ไฟฟ้าเติบโต อย่างค่อยเป็นค่อยไป และมีความต้องการเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนในช่วงที่ราคาน้ำมันผันผวนจากสถานการณ์ความขัดแย้ง ระหว่างประเทศ

บริษัทในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อได้ติดตามพฤติกรรมลูกค้าและพัฒนา นโยบายสินเชื่อให้สอดคล้องกับ การเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งในด้านมูลค่ารถยนต์มีสองล้อและการคุ้มครองด้านประกันภัย ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าที่ปล่อยใหม่ของบริษัท ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ การพิจารณาสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าจำเป็นต้องใช้เกณฑ์ที่แตกต่างจากรถยนต์เครื่องยนต์

สันดาป เนื่องจากราคาทรายนต์ไฟฟ้ามือสองมีการปรับตัวลดลงค่อนข้างรวดเร็ว บริษัทจึงปรับเงื่อนไขด้านเงินดาวน์ ระยะเวลาการผ่อนชำระ และแบบจำลองการพิจารณาสินเชื่อให้เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงเฉพาะของทรายนต์ไฟฟ้า โดยนำทั้งปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้และความเสียหายในกรณีผิดนัดชำระหนี้มาพิจารณาร่วมกัน รวมถึงติดตามนโยบายด้านราคาของผู้ผลิตทรายนต์และแนวโน้มราคาจำหน่ายในประเทศต้นทาง เพื่อรองรับการเติบโตของ ตลาดทรายนต์ไฟฟ้าได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน

นางสาวพอใจ พิษิตชาติ ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ทุนธชาติ จำกัด (มหาชน) (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถาม ถึงผลกระทบจากมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการปรับลดอัตราค่าธรรมเนียม ว่าส่งผลต่อสัดส่วนรายได้ ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย (Non-Interest Income) ของบริษัทในระดับใด และบริษัทมีแนวทางในการรองรับหรือปรับตัวอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า ภายหลังจาก ธปท. ประกาศแนวทางเกี่ยวกับการปรับลดอัตรา ค่าธรรมเนียม บริษัทได้หารือในระดับสมาคมธนาคารไทย โดยแนวคิดหลักของ ธปท. คือการทบทวนโครงสร้างค่าธรรมเนียม ของสถาบันการเงินให้มีความเหมาะสม เป็นมาตรฐาน และสอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริงมากขึ้น โดยเฉพาะค่าธรรมเนียม ที่เกี่ยวข้องกับบริการในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งโครงสร้างต้นทุนได้เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

อย่างไรก็ดี บริษัทไม่ได้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในลักษณะธนาคารเพื่อการทำธุรกรรม (Transaction Bank) ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมต่างๆ มีสัดส่วนน้อย โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจลักษณะ ธนาคารที่เน้นการให้คำปรึกษา (Advisory Bank) และการบริการผ่านเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเป็นหลัก ดังนั้น ผลกระทบ จากการปรับลดค่าธรรมเนียมด้านธุรกรรมจึงอยู่ในระดับต่ำ

สำหรับค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า ธปท. ได้มีการ กำกับดูแลและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา เช่น ค่าธรรมเนียมการติดตามทวงถามหนี้และค่าปรับต่างๆ ซึ่งได้รับการปรับลดให้สอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริง เนื่องจากค่าธรรมเนียมดังกล่าวไม่ควรเป็นแหล่งสร้างกำไร ทั้งนี้ ในช่วง ที่ผ่านมา รายได้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวมีแนวโน้มลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถปรับตัวและพัฒนารายได้จากแหล่งอื่น เข้ามาทดแทนได้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ยังสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรและความยั่งยืนของผลประกอบการได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดง ฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	319,906,743	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	351,301	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

**ระเบียบวาระที่ 3 วัตถุประสงค์การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจาก  
ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2568 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 6,659,275,089 บาท ลดลง 242,800,469 บาท จากปี 2567 ซึ่งหากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2568 จำนวน 6,658,897,509 บาท ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 จำนวน 6,320,142,934 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ซึ่งกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 41 ระบุให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2568 บริษัทไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	5,680,447,192
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567	(4,602,730,014)
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับหกเดือนแรกของปี 2568	(1,601,306,968)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2568	6,320,142,934
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(25,746,101)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2568</b>	<b>5,770,807,043</b>

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร 5,770,807,043 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว บริษัทจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.0 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการขยายตัวและรองรับความไม่แน่นอนของธุรกิจ ตลอดจนความผันผวนในอนาคต

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาทแล้วในวันที่ 25 กันยายน 2568 เป็นจำนวนเงิน 1,601,306,968 บาท และเสนอจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,603,769,027 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,205,075,995 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ในวันที่ 30 เมษายน 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 19 พฤษภาคม 2569 ซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ และเป็นอัตราที่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผล ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ

- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร จำนวน 650,000,000 บาท เป็นเงินกองทุนตามกฎหมายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยไม่ต้องลงคะแนนเสียง และพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	319,906,745	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	351,301	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

#### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในระเบียบวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2569 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2569 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2569 กำหนดจำนวนรวมไม่เกิน 11,700,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทไม่เกิน 820,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 10,880,000 บาท นอกเหนือจากค่าตอบแทนนี้ มีค่าตรวจสอบพิเศษ 400,000 บาท สำหรับการดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับระบบงานบัญชีใหม่ โดยค่าตอบแทนงานสอบบัญชีและงานตรวจสอบพิเศษของกลุ่มทีเอสไอไม่เกิน 12,100,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2569 รวมจำนวน 11,700,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือ 340,000 บาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของทุกบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 เนื่องจากเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราปกติ และอัตราเงินเฟ้อ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อรวม รวมถึงการตรวจทานระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม และการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในอัตราปกติ และอัตราเงินเฟ้อ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้อง ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปในอัตราปกติ และอัตราเงินเฟ้อ นอกจากนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการนำระบบงานบัญชีใหม่มาใช้ ทางผู้สอบบัญชีได้เสนอค่าตรวจสอบพิเศษ จำนวน 400,000 บาท เพื่อดำเนินงานตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับระบบงานบัญชีใหม่

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2569 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชียังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 จำนวนไม่เกิน 820,000 บาท และค่าธรรมเนียมการตรวจสอบพิเศษ 400,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	319,896,096	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9978
ไม่เห็นด้วย	7,014	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
งดออกเสียง	355,536	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

**ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัท**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนของบริษัท และขอให้ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า อ้างถึงที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 555,548,180 หุ้น ซึ่งสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 5. หุ้นของบริษัท จากนั้น บริษัทได้แจ้งการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยบริษัทได้ทำการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน ต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด ครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2556 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ต่อมาได้มีผู้ถือหุ้นแสดงความจำนงแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 5 ครั้ง รวม 23,999 หุ้น อย่างไรก็ตาม หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน ยังมิได้มีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน ให้เป็นปัจจุบัน ดังนี้

“ข้อ 4.

<b>ทุนจดทะเบียน จำนวน</b>	8,007,032,950.00	บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาท)
<b>แบ่งออกเป็น</b>	800,703,295	หุ้น	(แปดร้อยล้านเจ็ดแสนสามพันสองร้อยเก้าสิบบาท)
<b>มูลค่าหุ้นละ</b>	10.00	บาท	(สิบบาท)

**โดยแยกออกเป็น**

<b>หุ้นสามัญ</b>	800,693,436	หุ้น	(แปดร้อยล้านหกแสนเก้าหมื่นสามพันสี่ร้อยสามสิบบาท)
<b>หุ้นบุริมสิทธิ</b>	9,859	หุ้น	(เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบาท)

เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิแล้วเสร็จอย่างถูกต้อง คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ การมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจดังกล่าว มีอำนาจในการยื่นคำขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมถึงดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นและหรือปฏิบัติตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัทด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	319,916,810	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8902
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	351,536	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1097
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

และให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท มีอำนาจในการยื่นคำขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมถึงดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นและ/หรือปฏิบัติตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การจดทะเบียนเสร็จสมบูรณ์

#### ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 6 ระเบียบวาระที่ 7 และระเบียบวาระที่ 8 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 6 ระเบียบวาระที่ 7 และระเบียบวาระที่ 8

ที่ประชุมเลือก คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 6 ระเบียบวาระที่ 7 และระเบียบวาระที่ 8 โดยไม่มีผู้ถือหุ้นโต้แย้ง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดระเบียบวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 67 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยเห็นว่างค์ประกอบและจำนวนกรรมการจำนวน 13 ราย ยังมีความเหมาะสม สอดคล้องกับโครงสร้างและขนาดธุรกิจ รวมถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่สิบสาม (13) ราย

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นางสาวอรทิษา พงษ์เฉลิม ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. เหตุผลที่บริษัทเสนอระเบียบวาระการกำหนดจำนวนกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ทั้งที่จำนวนกรรมการยังไม่มีเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

2. ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทเคยมีจำนวนกรรมการมากหรือน้อยกว่าจำนวนปัจจุบันหรือไม่

3. ความแตกต่างระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

นายฐประเสริฐ ไพโรจน์ภมร ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือแนวปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียน โดยทั่วไปมักกำหนดจำนวนกรรมการอยู่ในช่วงประมาณ 12-15 ราย ความเข้าใจดังกล่าวถูกต้องหรือไม่ และบริษัทกำหนดจำนวนกรรมการภายใต้หลักเกณฑ์หรือแนวทางใด

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจง

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นประจำทุกปี และก่อนการดำเนินการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องมีมติอนุมัติกำหนดจำนวนกรรมการก่อน จึงจำเป็นต้องเสนอระเบียบวาระการกำหนดจำนวนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แม้ว่าจำนวนกรรมการจะไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนก็ตาม

สำหรับจำนวนกรรมการของบริษัท ในอดีตบริษัทมีกรรมการ 12 ท่าน และได้ปรับเพิ่มเป็น 13 ท่านในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายตัวและความซับซ้อนของธุรกิจ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เห็นว่าจำนวนดังกล่าวเหมาะสมและเชื่อต่อองค์ประกอบคณะกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่หลากหลาย

เลขานุการบริษัทชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และความเหมาะสมของจำนวนกรรมการว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย ขณะที่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code) ปี 2560 ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ระบุว่า บริษัทจดทะเบียนควรมีจำนวนกรรมการในช่วงประมาณ 5-12 ท่าน อย่างไรก็ตาม บริษัทจดทะเบียนแต่ละแห่งสามารถกำหนดให้มีจำนวนกรรมการมากกว่า 12 ท่าน โดยพิจารณาความเหมาะสมจากขนาดของธุรกิจ ลักษณะ และความซับซ้อนของการดำเนินงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของความแตกต่างระหว่างกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ชี้แจงว่า กรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระจากบริษัท และไม่มีส่วนได้ส่วนเสียที่อาจกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีหลักเกณฑ์สำคัญ ได้แก่ การถือหุ้นของบริษัทไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าที่สำนักงาน ก.ล.ต. โดยกำหนดให้กรรมการถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 0.5 และต้องไม่มีความเกี่ยวข้องทางด้านการค้าหรือการดำเนินธุรกิจกับบริษัท นอกจากนี้ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน หากดำรงตำแหน่งเกินระยะเวลาดังกล่าว จะไม่สามารถถือสถานะเป็นกรรมการอิสระได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่สิบสาม (13) ราย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่สิบสาม (13) ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	319,891,754	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9923
ไม่เห็นด้วย	24,601	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0076
งดออกเสียง	361,441	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย				

#### ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการและขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบของจำนวนและประเภทกรรมการที่เหมาะสมที่สุด ตลอดจนประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้

เมื่อผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการตามระเบียบวาระที่ 6 ที่สิบสาม (13) รายแล้ว คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามแนวทางการจัดองค์ประกอบของคณะกรรมการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัท และมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิมจำนวน 12 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายหุยม บำ เล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการรายใหม่ 1 ท่าน ได้แก่ นางสาวสุชมาล พรรณเชษฐ์ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระหรือเป็นประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทั้ง 13 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการทั้ง 13 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและความเหมาะสมครบถ้วนตามที่กำหนดสำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด อีกทั้งกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ และนางสาวสุชมาล พรรณเชษฐ์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุมกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

1. นายปลิว มังกรรณก	เห็นด้วย	315,212,207	เสียง
2. นายหยม บำ เล	เห็นด้วย	312,736,428	เสียง
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	เห็นด้วย	283,302,858	เสียง
4. นายกนิช บุญยัษฐิติ	เห็นด้วย	282,578,136	เสียง
5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	เห็นด้วย	282,961,026	เสียง
6. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	เห็นด้วย	283,431,184	เสียง
7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	เห็นด้วย	283,275,184	เสียง
8. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	เห็นด้วย	283,506,604	เสียง
9. นางสาวสุชมาล พรรณเชษฐ์	เห็นด้วย	283,535,188	เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	เห็นด้วย	315,432,176	เสียง
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	เห็นด้วย	282,932,178	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	เห็นด้วย	315,625,308	เสียง
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	เห็นด้วย	282,910,777	เสียง

#### ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณามติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน โดยพิจารณาจากผลการเปรียบเทียบ (Benchmarking) กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย ตลอดจนสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว

กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทีเอสไอที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2569 ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

สรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2568 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2569		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เบี้ยประชุม	
<b>คณะกรรมการ</b>					
ประธาน	260,000	75,000	260,000	75,000	-
ประธานกรรมการอิสระ	60,000	75,000	60,000	75,000	-
กรรมการ	60,000	55,000	60,000	55,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน</b>					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

■ **คำตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน**

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาลตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
3. การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	305,847,114	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.4925
ไม่เห็นด้วย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003
งดออกเสียง	14,435,746	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.5071
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

เมื่อที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการจึงกลับเข้าร่วมประชุมในระเบียบวาระต่อไป

จากนั้น เลขานุการบริษัท รายงานสรุปผลการลงคะแนนระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ และระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ให้คณะกรรมการรับทราบ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มีมติเลือกตั้งกรรมการให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และขอถือโอกาสนี้แสดงความยินดีและกล่าวต้อนรับ คุณสุชุมาล พรหมเชษฐ กรรมการท่านใหม่ พร้อมทั้งขอต้อนรับเข้าสู่คณะกรรมการบริษัทและครอบครัวทีเอสไอ และแสดงความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการสนับสนุนและความร่วมมือในการร่วมกันขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทให้ก้าวหน้าต่อไป

ในโอกาสเดียวกันนี้ ประธานขอแสดงความขอบคุณอย่างจริงใจต่อ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ซึ่งได้แสดงเจตนารมณ์ไม่ประสงค์จะต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการของบริษัทมาเป็นระยะเวลากว่า 21 ปี และเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีและการเงินที่มีบทบาทสำคัญยิ่งต่อการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้รับการกำกับดูแลด้านการตรวจสอบและการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มแข็ง และได้รับรางวัลรางวัลคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลายครั้ง

นอกจากนี้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ยังได้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ท่านได้อุทิศเวลา ความรู้ และประสบการณ์ให้แก่บริษัทอย่างต่อเนื่องและยาวนาน ที่ประชุมจึงขอแสดงความขอบคุณและชื่นชมในคุณูปการอันทรงคุณค่าดังกล่าว พร้อมทั้งขออำนวยการให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ มีความสุขและประสบความสำเร็จในทุกภารกิจที่ท่านจะดำเนินต่อไป

จากนั้น ประธานจึงดำเนินการประชุมในระเบียบวาระถัดไป

## ระเบียบวาระที่ 9 ปรัชญากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท  
เลขานุการบริษัท แจ้งคำถามล่วงหน้าให้ที่ประชุมทราบ นายอานันท์ อูสาหะจิตต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแนวทางการเตรียมความพร้อมของบริษัทต่อการเข้ามาของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งคาดว่าจะเริ่มดำเนินการในช่วงกลางปีนี้ รวมถึงผลกระทบต่อฐานลูกค้า และความเป็นไปได้ที่บริษัทจะเข้าดำเนินธุรกิจในตลาดดังกล่าว

นายจิรชาติ จิรโชติกำจร ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ได้สอบถามเพิ่มเติมถึงแนวทางการรองรับการแข่งขันจาก Virtual Bank ซึ่งมีต้นทุนการดำเนินงานต่ำกว่าธนาคารแบบดั้งเดิม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซี.แจ๊จว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ติดตามและศึกษาประเด็นดังกล่าวอย่างใกล้ชิดตั้งแต่ก่อนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ Virtual Bank โดยเริ่มจากการทำความเข้าใจวัตถุประสงค์ของ ธปท. ซึ่งมุ่งส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการเงิน การเข้าถึงบริการทางการเงิน และการแข่งขันที่เหมาะสม ภายใต้เงื่อนไขที่ไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและเป็นการแข่งขันบนพื้นฐานเดียวกัน (Level Playing Field)

จากการวิเคราะห์บริบทของตลาด บริษัทเห็นว่าประเทศไทยมีอัตราการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนอยู่ในระดับสูง โดยธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่สามารถพัฒนาและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้โดยไม่ต้องขอใบอนุญาตใหม่ ขณะเดียวกัน การดำเนินธุรกิจธนาคารยังจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับสูง ซึ่งเป็นต้นทุนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในมิติของลูกค้า บริษัทเห็นว่าธุรกิจธนาคารประกอบด้วยลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อ โดยนโยบายของบริษัทมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Secured Loan) ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากข้อมูลการศึกษาพบว่า Virtual Bank ที่สามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนยังมีจำนวนจำกัด เนื่องจากต้องใช้เงินลงทุนเริ่มต้นค่อนข้างสูง บริษัทจึงประเมินว่ายังไม่มีควมจำเป็นเร่งด่วนในการยื่นขอใบอนุญาตดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ในระยะนี้ และจะติดตามพัฒนาการของการแข่งขันอย่างใกล้ชิดต่อไปในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า

ในส่วนของต้นทุนการดำเนินงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซี.แจ๊จเพิ่มเติมว่า แม้ Virtual Bank จะไม่มีต้นทุนด้านสาขา แต่โครงสร้างต้นทุนของธนาคารโดยรวมยังประกอบด้วยค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นหลัก รวมถึงต้นทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกัน

โดยสรุป บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับตัวเพื่อดูแลลูกค้าให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป และได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่องในการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา อาทิ มาตรการพักชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งช่วยสนับสนุนคุณภาพสินทรัพย์ของระบบการเงินให้ดีขึ้น ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนนโยบายการส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินในภาพรวมจะติดตามพัฒนาการของธุรกิจ Virtual Bank อย่างใกล้ชิด และยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความรอบคอบ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และการดูแลลูกค้าเป็นสำคัญต่อไป

นายอานานุภาพ ทิพยกรกิจ ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงแผนการขยายสินเชื่อธุรกิจ (Corporate Lending) โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงานสีเขียว เทคโนโลยีโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Technology) หรือ ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซี.แจ๊จว่า บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (Sustainable

Focus Strategy) โดยใช้กรอบ ESG เป็นแนวทางหลักในการเติบโต ปัจจุบัน สินเชื่อด้านพลังงานสีเขียวมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 25 ของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Finance) ซึ่งอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินในระบบ และเป็นกลุ่มที่ยังมีศักยภาพเติบโตในระยะยาว ทั้งนี้ การพิจารณาสินเชื่อยังคงยึดหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ครอบคลุมความแข็งแกร่งของผู้สนับสนุนโครงการ โครงสร้างเงินทุน หลักประกัน และกระแสเงินสด โดยใช้หลักการประเมินและวิเคราะห์สินเชื่อ 5C เป็นพื้นฐาน และปรับให้เหมาะสมกับธุรกิจสมัยใหม่ เพื่อสนับสนุนการเติบโตที่ยั่งยืนและสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ

นายจักร ชินวัตร ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงแผนการจัดสรรเงินด้านการลงทุนของบริษัท ในปี 2569 ต่อเนื่องจากกิจกรรมที่บริษัทได้จัดขึ้นในปี 2568 ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะในช่วงที่สภาวะเศรษฐกิจมีความผันผวน รวมถึงความเป็นไปได้ในการจัดสรรเงินในหัวข้อการจัดพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) และช่วงเวลาการจัดกิจกรรมดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า การจัดสรรเงินด้านการลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา เป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรม TISCO Shareholder Journey ซึ่งจัดขึ้นเพื่อรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนของบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ กิจกรรมดังกล่าวยังมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความรู้ด้านการลงทุนจากผู้เชี่ยวชาญ และสามารถนำความรู้ไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม โดยจากการตอบรับเบื้องต้นพบว่าผู้ถือหุ้นให้ความสนใจและมีความพึงพอใจในกิจกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะนำข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาร่วมกับความเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และหากมีความชัดเจนเกี่ยวกับการจัดกิจกรรมสัมมนาด้านการลงทุนเพิ่มเติม เช่น การจัดพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในโอกาสอันสมควร

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเลือกใช้บริการด้านการลงทุนของกลุ่มทีเอสไอได้ผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด หรือธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งดำเนินงานภายใต้หลักการ Open Architecture Model (สถาปัตยกรรมแบบเปิด) เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าและผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงและการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า โดยบริษัทมีแนวทางการให้คำแนะนำด้านการลงทุนในรูปแบบการให้คำปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory Model) ครอบคลุมทั้งด้านการป้องกันความเสี่ยง (Protection) และการบริหารและสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) ซึ่งสามารถรับบริการดังกล่าวได้ผ่านสาขาธนาคารทีเอสไอ โดยมีพนักงานที่ได้รับใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (IC License) ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการยกระดับการสื่อสารกับนักลงทุน ให้มีความชัดเจน ครบถ้วน และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น โดยสอดคล้องกับแนวคิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใต้โครงการ Jump+ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บริษัทจดทะเบียนสื่อสารข้อมูลเชิงรุกและสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของกิจการ แม้ว่าบริษัทจะไม่ได้อยู่ในกลุ่มหุ้นที่มีมูลค่าต่ำกว่าพื้นฐาน (Undervalued) แต่บริษัทเห็นว่าโครงการดังกล่าวเป็นโอกาสในการนำเสนอทิศทางและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในระยะกลาง และระยะยาวให้แก่ผู้ลงทุน โดยสื่อสารผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างรอบด้าน ทั้งในส่วนของผลการดำเนินงานในปัจจุบัน และทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต

นายกมล จันทระโยธา ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงวิธีการคำนวณเงินปันผล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า การพิจารณาและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทอยู่ภายใต้กรอบการบริหารเงินกองทุน ซึ่งแบ่งการใช้เงินออกเป็น 3 ส่วนหลัก ได้แก่ (1) การดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและโอกาสทางธุรกิจในอนาคต (2) การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น และ (3) การซื้อหุ้นคืน ซึ่งกรณีการซื้อหุ้นคืนจะพิจารณาเมื่อมูลค่าหุ้นต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Book Value) อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขดังกล่าว ก่อนที่ฝ่ายบริหารจะนำเสนอเรื่องการจ่ายเงินปันผลต่อคณะกรรมการ บริษัทจะพิจารณาแผนธุรกิจในระยะ 3 ปีล่วงหน้า เพื่อประเมินโอกาสทางธุรกิจ แผนการลงทุน และความจำเป็นในการดำรงเงินกองทุน ทั้งในระดับเฉพาะกิจการ (Solo) และระดับรวมกลุ่ม (Consolidated) ภายใต้กรอบการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจากการบริหารเงินกองทุนอย่างระมัดระวังและต่อเนื่องตลอดช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของหน่วยงานกำกับดูแล

นายจิระศักดิ์ มหาสุนทร ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงแนวทางการเตรียมความพร้อมของบริษัทในการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งในด้านระบบงานและด้านบุคลากร รวมถึงสอบถามถึงการนำ AI มาใช้จะส่งผลกระทบต่อบุคลากรของบริษัทหรือไม่ และในลักษณะใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า โครงสร้างการนำเทคโนโลยีดิจิทัลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ถูกออกแบบและพัฒนาภายใต้กรอบแนวคิด 3 แกนหลัก เพื่อให้การนำเทคโนโลยีสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจอย่างเหมาะสมและยั่งยืน ได้แก่

แกนที่หนึ่ง คือ นวัตกรรมทางธุรกิจและความพร้อมขององค์กร (Business Innovation and Future Readiness) โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมด้านโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีที่สามารถรองรับการเติบโตในระยะยาว และขยายได้ตามขนาดธุรกิจ (Scalability) รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ ผ่านการจัดตั้งศูนย์พัฒนา AI (Center of Excellence) การสร้างวัฒนธรรมนวัตกรรม และการจัดทำ AI Sandbox เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้ทดลองเรียนรู้และนำเทคโนโลยีมาใช้จริง โดยบริษัทเลือกใช้พันธมิตรทางเทคโนโลยีในลักษณะที่ไม่ผูกขาดกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและลดความเสี่ยงในระยะยาว

แกนที่สอง คือ แอปพลิเคชันและระบบการดำเนินงานไอทีอัจฉริยะ (Application and Smart IT Operation) โดยทุกโครงการด้านเทคโนโลยีต้องสามารถยกระดับประสิทธิภาพการทำงานและสร้างผลลัพธ์เชิงธุรกิจที่ชัดเจน หากโครงการใดไม่สามารถแสดงผลลัพธ์ได้ภายในกรอบระยะเวลา 3-5 ปี บริษัทจะไม่พิจารณาดำเนินการ ทั้งนี้ ระบบ Automation และเครื่องมือดิจิทัลต่างๆ ถูกออกแบบให้ทำงานสอดคล้องและสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เทคโนโลยีเป็นกลไกเสริมการทำงาน ไม่ใช่การเพิ่มความซับซ้อนขององค์กร

แกนที่สาม คือ ความเชื่อมั่นของลูกค้าและแนวคิดการทำงานร่วมกันระหว่างมนุษย์และ AI (Customer Trust and Human-in-the-loop) โดยบริษัทกำหนดให้การนำ AI มาใช้ต้องมีมนุษย์เข้ามามีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจทั้งในระดับปฏิบัติการและระดับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจในความถูกต้อง ความโปร่งใส และความปลอดภัยของการให้บริการลูกค้า การใช้ AI จะช่วยลดภาระงานซ้ำซ้อน ทำให้พนักงานสามารถปรับตัวไปสู่การทำงานที่มีมูลค่าสูงขึ้น และเพิ่มคุณภาพในการดูแลลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

จากแนวคิดดังกล่าว ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ย้ำว่า การนำ AI มาใช้ไม่ได้มีเป้าหมายเพื่อลดจำนวนพนักงาน แต่เป็นการยกระดับขีดความสามารถของบุคลากร ควบคู่กับการพัฒนาองค์กรในระยะยาว โดยบริษัทจะบริหารกำลังคนอย่างค่อยเป็นค่อยไป และส่งเสริมให้พนักงานสามารถปรับตัว เรียนรู้สิ่งใหม่ และทำงานร่วมกับเทคโนโลยีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นายศศิวิทย์ เตชะอินทร์ ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามสถานะของธุรกิจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Asset Management – Provident Fund Business) ของบริษัทในปัจจุบัน ว่ายังคงรักษาความเป็นผู้นำอันดับ 1 อยู่หรือไม่ และมีแนวทางหรือกลยุทธ์ในการเติบโตในระยะต่อไปอย่างไร และขอให้ผู้บริหารอธิบายแนวคิดและกลยุทธ์เกี่ยวกับ Open Architecture Insurance Strategy เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจภาพรวมของการดำเนินธุรกิจดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า ธุรกิจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักที่กลุ่มทีเอสไอให้ความสำคัญมาโดยตลอด โดยบริษัทเป็นหนึ่งในผู้บุกเบิกธุรกิจดังกล่าวตั้งแต่เริ่มต้น และยังคงสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำอันดับ 1 ได้อย่างต่อเนื่อง หัวใจสำคัญของความสำเร็จอยู่ที่ความสามารถในการสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ซึ่งสะท้อนผ่านผลการดำเนินงานในระยะยาว รวมถึงความเชี่ยวชาญของทีมผู้จัดการกองทุนที่ได้รับรางวัลอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าในระยะยาว ควบคู่กับการสร้างผลตอบแทน โดยยึดแนวคิด Holistic Advisory และการเป็น Lifetime Partner กับลูกค้า อาศัยความร่วมมือของบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด เพื่อให้สามารถนำเสนอโซลูชันทางการเงินและการลงทุนได้อย่างครบวงจร ภายใต้กรอบกฎหมายและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า มากกว่านำเสนอเป็นรายผลิตภัณฑ์เพียงอย่างเดียว

สำหรับแนวคิด Open Architecture Insurance Strategy ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยในรูปแบบเปิด โดยร่วมมือกับพันธมิตรด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัยที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการคุ้มครองและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เนื่องจากธุรกิจประกันภัยต้องอาศัยองค์ความรู้เฉพาะด้าน แนวทางดังกล่าวจึงช่วยให้บริษัทสามารถนำเสนอโซลูชันที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุม และตอบโจทย์ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนในปัจจุบัน

นายสุประเสริฐ ไพโรจน์ภมร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. จำนวนสาขาของบริษัทในปัจจุบัน โดยแยกเป็นสาขาในเขตกรุงเทพมหานครและสาขาในต่างจังหวัด และครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศหรือไม่
2. มุมมองของฝ่ายบริหารต่อภาพรวมสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะแนวโน้มและผลกระทบด้านเศรษฐกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงคำถามข้อ 1 และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ชี้แจงคำถามข้อ 2 ดังนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารทีเอสไอมีสาขาทั้งสิ้น 51 สาขา แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร 25 สาขา และสาขาในต่างจังหวัด 26 สาขา ขณะที่สาขาสมหวังมีจำนวนทั้งสิ้น 850 สาขา แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพมหานคร 172 สาขา และสาขาในต่างจังหวัด 633 สาขา ซึ่งครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ชี้แจงว่า ภาพรวมเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันยังมีความไม่แน่นอน โดยประเด็นสำคัญที่ทั่วโลกให้ความสนใจคือสถานการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง โดยเฉพาะความตึงเครียดระหว่างสหรัฐอเมริกา อิสราเอล และอิหร่าน ซึ่งขณะนี้ยังไม่สามารถประเมินทิศทางได้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม ภายใต้สมมติฐานที่สถานการณ์ดังกล่าวไม่ยืดเยื้อ เศรษฐกิจโลกยังมีแนวโน้มเติบโตได้มากกว่าร้อยละ 3 ลดลงจากประมาณการเดิมเพียงเล็กน้อย และยังไม่อยู่ในภาวะที่นำเป็นห่วงอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาคพลังงาน ชี้แจงว่า ณ ปัจจุบันยังไม่พบสัญญาณการขาดแคลนอย่างรุนแรง เนื่องจากประเทศไทยมีปริมาณน้ำมันสำรองเพียงพอสำหรับการใช้

งานมากกว่า 100 วัน จึงประเมินว่าหากสถานการณ์คลี่คลายลงได้ตามคาด ผลกระทบโดยรวมจะอยู่ในวงจำกัด แม้อาจมี  
วัตถุประสงค์บางประเภท เช่น สารเคมีหรือปุ๋ย ที่ได้รับผลกระทบด้านการขนส่งและต้นทุนบ้าง

สำหรับเศรษฐกิจไทย ภายใต้กรณีที่สถานการณ์ความขัดแย้งไม่ยืดเยื้อ คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปีนี้จะเติบโต  
ประมาณร้อยละ 1.3-1.4 โดยภาคการท่องเที่ยวอาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนที่สูงขึ้น เช่น ราคาพลังงานและค่าโดยสาร  
เครื่องบิน อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์คลี่คลายภายในช่วงครึ่งปีแรก มีโอกาสที่เศรษฐกิจไทยจะกลับมาเติบโตใกล้ระดับ  
ร้อยละ 2 ในปีถัดไป ทั้งนี้ หากสถานการณ์ยืดเยื้อ อาจต้องติดตามทิศทางและความรุนแรงของผลกระทบเพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม  
โดยภาพรวมยังมีความเชื่อว่าสถานการณ์มีแนวโน้มคลี่คลายลงได้ในที่สุด และภาพรวมในช่วงครึ่งหลังของปีอาจปรับตัวดีขึ้น

นอกจากนี้ ผู้บริหารยังเห็นว่าภาครัฐอาจจะมีมาตรการรองรับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในระดับหนึ่ง แม้อาจต้องมีการ  
การเงินเพิ่มเติมเพื่อรองรับการลงทุนและการกระตุ้นเศรษฐกิจ และมองว่าสถานการณ์ดังกล่าวอาจเป็นโอกาสของประเทศไทย  
ในการดึงดูดการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ หากสามารถเร่งลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสร้างความพร้อม  
เพื่อรองรับการย้ายฐานการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อคิดเห็นดังกล่าวเป็นการประเมินในภาพรวมตามสถานการณ์ปัจจุบันซึ่งยังมี  
ความไม่แน่นอน และใช้เป็นกรอบในการติดตามและเตรียมความพร้อมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น บริษัท  
จะรวบรวมคำถามและคำตอบที่ได้รับจากที่ประชุม รวมถึงคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมนั้น ไว้ในเอกสารแนบท้ายของ  
รายงานการประชุม

## ปิดประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ผ่านทางเว็บไซต์  
ของบริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับ  
รายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และเสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิด  
ประชุมเวลา 17:10 น.

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 390 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 689 ราย  
รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 1,079 ราย ถือหุ้นรวม 320,283,860 หุ้น คิดเป็น  
ร้อยละ 40.0027 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ -

(นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์)

เลขานุการบริษัท

สรุปคำถามและคำตอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569  
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
<b>คำถามที่ตอบในที่ประชุม</b>		
1.	<p>นางจิราภรณ์ อมรภัทรศิลป์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามดังนี้</p> <p>1. แนวโน้มการเติบโตของผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2569 หลังจากที่ย่อตัว ผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) ปรับลดลงจากร้อยละ 16.1 ในปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 15.4 ในปี 2568 โดยสอบถามว่าภายใต้สภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในปัจจุบัน บริษัทคาดว่าจะสามารถสร้างกำไรและผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นได้หรือไม่ และในระดับใด</p> <p>2. กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดปรับลดอัตราค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงิน มาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทในระดับใด และบริษัทมีแนวทางหรือกลยุทธ์ในการสร้างรายได้ทดแทนจากส่วนที่ลดลงอย่างไร</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า จากผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2569 กำไรสุทธิของบริษัทเติบโตประมาณร้อยละ 5.5 ขณะที่กำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (Pre-Provision Operating Profit: PPOP) ยังเติบโตในอัตราที่สูงกว่า อย่างไรก็ดี ภายใต้หลักความระมัดระวังและความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในตะวันออกกลางที่ยังคงยืดเยื้อ บริษัทได้ทบทวนสมมติฐานและตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองหนี้เสียต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ปรับเพิ่มจากร้อยละ 172 เป็นประมาณร้อยละ 191 เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงิน</p> <p>ในด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ บริษัทได้จัดทำแผนธุรกิจระยะกลางภายใต้สมมติฐานว่าภาวะเศรษฐกิจจะเข้าสู่ช่วงที่ย่อตัว ดอกเบี้ยทรงตัวและมีแนวโน้มปรับลดลง ซึ่งเป็นวัฏจักรที่เอื้อต่อการเติบโต เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อของบริษัทกว่าร้อยละ 70 เป็นสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ดี จากภาวะเศรษฐกิจที่ยังเปราะบางและระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง บริษัทจึงตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยกำหนดกรอบการเติบโตไว้ในช่วงร้อยละ 0-5</p> <p>ขณะเดียวกัน บริษัทได้เร่งการเติบโตของสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ในลักษณะที่เหมาะสม โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) ซึ่งในไตรมาส 1 ปี 2569 มีการเติบโตและมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้า (EV) โดยในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) สำหรับปี 2569 ภายใต้หลักความรอบคอบและระมัดระวัง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>ทั้งนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) ได้ปรับมากกลับมาอยู่ในระดับปกติ เมื่อเทียบกับสินเชื่อบริการที่ประมาณร้อยละ 1 ซึ่งเป็นระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน นอกจากนี้ จากผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ล่าสุด บริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมภายใต้หลักความระมัดระวัง และมีการจัดทำสถานการณ์สมมติและมาตรการรองรับไว้แล้ว โดยเชื่อว่ายังคงสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง</p> <p>นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีคุณเทวินทร์ วงศ์วานิช อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ที่มีประสบการณ์ด้านพลังงานและเศรษฐกิจร่วมให้ข้อเสนอแนะ โดยเฉพาะในประเด็นต้นทุนพลังงานซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อเศรษฐกิจและพอร์ตสินเชื่อยานยนต์ของบริษัท ทั้งรถยนต์เครื่องยนต์สันดาป (Internal Combustion Engine: ICE) และรถยนต์ไฟฟ้า ทั้งนี้ พอร์ตสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้าของบริษัทมีส่วนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีส่วนแบ่งการตลาดที่สูงขึ้น ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากต้นทุนพลังงานได้ในระดับหนึ่ง</p>
2.	<p>นางสาวอรุณี พงษ์เฉลิม ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. แนวทางและหลักเกณฑ์ของบริษัทในการตั้งสำรองหนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อ</li> <li>2. แผนหรือแนวคิดของบริษัทเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศในปี 2569</li> </ol>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า การตั้งสำรองหนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งเป็นการประเมินความขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ผ่านการจัดลำดับคุณภาพลูกหนี้และประเมินความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ร่วมกับอัตราความเสียหายในกรณีผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) เพื่อสะท้อนความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทอาจพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติมจากผลการคำนวณตามแบบจำลอง โดยใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร (Management Overlay) เพื่อรองรับความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกหรือเหตุการณ์ที่ยังไม่สะท้อนอยู่ในข้อมูลทางสถิติในอดีต เช่น</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจหรือความเสี่ยงระดับโลก ทั้งนี้ เพื่อเสริมความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีแจงเพิ่มเติมว่า หลักการตั้งสำรองของบริษัทพิจารณาจากปัจจัยสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ (2) ปัจจัยเชิงคาดการณ์ในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และ (3) การตั้งสำรองเพิ่มเติมตามดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร โดยการดำเนินการทั้งหมดอยู่ภายใต้วิธีการบริหารจัดการตามความเสี่ยง (Risk-based Approach) และบริษัทใช้การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการใช้แบบจำลองภายใน (Internal Ratings-Based: IRB) ซึ่งผ่านการอนุมัติโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี</p> <p>สำหรับประเด็นการลงทุนในต่างประเทศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีแจงว่า ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีการลงทุนในต่างประเทศในลักษณะที่เป็นการดำเนินธุรกิจหลัก โดยไม่มีการจัดตั้งนิติบุคคลหรือการดำเนินธุรกิจในประเทศ ทั้งนี้ การลงทุนในปัจจุบันเป็นการลงทุนเพื่อบริหารสภาพคล่องและการลงทุนในตราสารที่สามารถซื้อขายได้ ผ่านฝ่ายบริหารเงิน และการลงทุน โดยดำเนินการภายใต้กรอบวินัยด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่พอร์ตการลงทุนในระดับที่น่าพอใจ</p>
3.	<p>นายพงษ์สุวรรณ เตชาวุฒิชัย ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>จำนวนกำไรสะสมของบริษัทในปัจจุบัน และแนวทางการจ่ายเงินปันผลของบริษัทว่าเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิของปีนั้น หรือจากกำไรสะสม</li> <li>สัดส่วนรายได้จากสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เมื่อเทียบกับสินเชื่อทั้งหมดในปัจจุบัน และแนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อดังกล่าวในอนาคต</li> </ol>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซีแจงว่า ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมประมาณ 43,000 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยกำไรสะสมประมาณ 32,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในปัจจุบันเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นในแต่ละปีเท่านั้น เนื่องจากกำไรสะสมที่สะสมไว้ในอดีตเกือบทั้งหมดได้ถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งไม่สามารถนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลได้เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล ดังนั้น การจ่ายเงินปันผลของบริษัทใน</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>แต่ละปีจึงขึ้นอยู่กับกำไรสุทธิที่บริษัทสามารถสร้างได้ในปีนั้นเป็นหลัก</p> <p>สำหรับคำถามเกี่ยวกับสินเชื่อบริษัท (EV) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า ความนิยมของรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการยอมรับของผู้บริโภคที่ดีขึ้น มาตรการสนับสนุนจากภาครัฐ และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะเครือข่ายสถานีชาร์จไฟฟ้า ส่งผลให้ตลาดรถยนต์ไฟฟ้าเติบโตอย่างรวดเร็วเป็นค่อยไป และมีความต้องการเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนในช่วงที่ราคาน้ำมันผันผวนจากสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างประเทศ บริษัทในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อได้ติดตามพฤติกรรมลูกค้า และพัฒนานโยบายสินเชื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของตลาด โดยสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อบริษัท (EV) ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งในด้านมูลค่ารถยนต์มือสองและการคุ้มครองด้านประกันภัย ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อบริษัท (EV) ใหม่ของบริษัทเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ การพิจารณาสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าจำเป็นต้องใช้เกณฑ์ที่แตกต่างจากรถยนต์เครื่องยนต์สันดาป เนื่องจากราคารถยนต์ไฟฟ้ามือสองมีการปรับตัวลดลงค่อนข้างรวดเร็ว บริษัทจึงปรับเงื่อนไขด้านเงินดาวน์ ระยะเวลาการผ่อนชำระ และแบบจำลองการพิจารณาสินเชื่อให้เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงเฉพาะของรถยนต์ไฟฟ้า โดยนำทั้งปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้และความเสียหายในกรณีผิดนัดชำระหนี้มาพิจารณาร่วมกัน รวมถึงติดตามนโยบายด้านราคาของผู้ผลิตรถยนต์และแนวโน้มราคาจำหน่ายในประเทศต้นทาง เพื่อรองรับการเติบโตของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน</p>
4.	<p>นางสาวพอใจ พิษิตชาติ ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงผลกระทบจากมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการปรับลดอัตราค่าธรรมเนียม ว่าส่งผลต่อสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย (Non-Interest</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า ภายหลังจาก ธปท. ประกาศแนวทางเกี่ยวกับการปรับลดอัตราค่าธรรมเนียม บริษัทได้หารือในระดับสมาคมธนาคารไทย โดยแนวคิดหลักของ ธปท. คือการทบทวนโครงสร้างค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงินให้มีความเหมาะสม เป็นมาตรฐาน และสอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริงมากขึ้น โดยเฉพาะค่าธรรมเนียม</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	Income) ของบริษัทในระดับใด และบริษัทมีแนวทางในการรองรับหรือปรับตัวอย่างไร	<p>ที่เกี่ยวข้องกับบริการในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งโครงสร้างต้นทุนได้เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม</p> <p>อย่างไรก็ดี บริษัทไม่ได้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในลักษณะธนาคารเพื่อการทำธุรกรรม (Transaction Bank) ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมต่างๆ มีสัดส่วนน้อย โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจลักษณะธนาคารที่เน้นการให้คำปรึกษา (Advisory Bank) และการบริการผ่านเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเป็นหลัก ดังนั้น ผลกระทบจากการปรับลดค่าธรรมเนียมด้านธุรกรรมจึงอยู่ในระดับต่ำ</p> <p>สำหรับค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า ธปท. ได้มีการกำกับดูแลและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา เช่น ค่าธรรมเนียมการติดตามทวงถามหนี้และค่าปรับต่างๆ ซึ่งได้รับการปรับลดให้สอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริง เนื่องจากค่าธรรมเนียมดังกล่าวไม่ควรเป็นแหล่งสร้างกำไร ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมารายได้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวมีแนวโน้มลดลง ใดๆ ก็ดี บริษัทสามารถปรับตัวและพัฒนารายได้จากแหล่งอื่นเข้ามาทดแทนได้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ยังสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรและความยั่งยืนของผลประกอบการได้</p>

#### ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
<b>คำถามที่ตอบในที่ประชุม</b>		
5.	<p>นางสาวอรุณทิชา พงษ์เฉลิม ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้</p> <p>1. เหตุผลที่บริษัทเสนอระเบียบวาระการกำหนดจำนวนกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ทั้งที่จำนวนกรรมการยังไม่มี การเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน</p> <p>2. ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทเคยมีจำนวน กรรมการมากหรือน้อยกว่าจำนวนปัจจุบันหรือไม่</p>	<p>เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นประจำทุกปี และก่อนการดำเนินการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะต้องมีการอนุมัติกำหนดจำนวนกรรมการก่อน จึงจำเป็นต้องเสนอระเบียบวาระการกำหนดจำนวนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แม้ว่าจำนวนกรรมการจะไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนก็ตาม</p> <p>สำหรับจำนวนกรรมการของบริษัท ในอดีตบริษัทมีกรรมการ 12 ท่าน และได้ปรับเพิ่มเป็น 13 ท่านในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายตัวและความซับซ้อน</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	<p>3. ความแตกต่างระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ</p> <p>นายรัฐประเสริฐ ไพโรจน์ภมร ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือแนวปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียน โดยทั่วไปมักกำหนดจำนวนกรรมการอยู่ในช่วงประมาณ 12-15 ราย ความเข้าใจดังกล่าวถูกต้องหรือไม่ และบริษัทกำหนดจำนวนกรรมการภายใต้หลักเกณฑ์หรือแนวทางใด</p>	<p>ของธุรกิจ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าจำนวนดังกล่าวเหมาะสมและเอื้อต่อองค์ประกอบคณะกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่หลากหลาย</p> <p>เลขานุการบริษัทชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และความเหมาะสมของจำนวนกรรมการว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย ขณะที่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code) ปี 2560 ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ระบุว่า บริษัทจดทะเบียนควรมีจำนวนกรรมการในช่วงประมาณ 5-12 ท่าน อย่างไรก็ดีบริษัทจดทะเบียนแต่ละแห่งสามารถกำหนดให้มีจำนวนกรรมการมากกว่า 12 ท่าน โดยพิจารณาความเหมาะสมจากขนาดของธุรกิจ ลักษณะ และความซับซ้อนของงานดำเนินงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง</p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของความแตกต่างระหว่างกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ชี้แจงว่ากรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระจากบริษัท และไม่มีส่วนได้ส่วนเสียที่อาจกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีหลักเกณฑ์สำคัญ ได้แก่ การถือหุ้นของบริษัทไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าที่สำนักงาน ก.ล.ต. โดยกำหนดให้กรรมการถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 0.5 และต้องไม่มีความเกี่ยวข้องทางด้านการค้าหรือการดำเนินธุรกิจกับบริษัท นอกจากนี้ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปี ติดต่อกัน หากดำรงตำแหน่งเกินระยะเวลาดังกล่าว จะไม่สามารถถือสถานะเป็นกรรมการอิสระได้</p>

## ระเบียบวาระที่ 9 ปรึกษากิจการอื่นๆ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
<b>คำถามที่ตอบในที่ประชุม</b>		
6.	<p>เลขานุการบริษัท แจ้งคำถามล่วงหน้าให้ที่ประชุมทราบ นายอนันท์ อูสาหะจิตต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแนวทางการเตรียมความพร้อมของบริษัทต่อการเข้ามาของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งคาดว่าจะเริ่มดำเนินการในช่วงกลางปีนี้ รวมถึงผลกระทบต่อฐานลูกค้า และความเป็นไปได้ที่บริษัทจะเข้าดำเนินธุรกิจในลักษณะดังกล่าว</p> <p>นายจิรชาติ จิรโชติกำจร ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ได้สอบถามเพิ่มเติมถึงแนวทางการรองรับการแข่งขันจาก Virtual Bank ซึ่งมีต้นทุนการดำเนินงานต่ำกว่าธนาคารแบบดั้งเดิม</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ซีจีแจ้งว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ติดตามและศึกษาประเด็นดังกล่าวอย่างใกล้ชิดตั้งแต่ก่อนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ Virtual Bank โดยเริ่มจากการทำความเข้าใจวัตถุประสงค์ของ ธปท. ซึ่งมุ่งส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการเงิน การเข้าถึงบริการทางการเงิน และการแข่งขันที่เหมาะสม ภายใต้เงื่อนไขที่ไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและเป็นการแข่งขันบนพื้นฐานเดียวกัน (Level Playing Field) จากกรณีวิเคราะห์บริบทของตลาด บริษัทเห็นว่าประเทศไทยมีอัตราการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนอยู่ในระดับสูง โดยธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่สามารถพัฒนาและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้โดยไม่ต้องขอใบอนุญาตใหม่ ขณะเดียวกัน การดำเนินธุรกิจธนาคารยังจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับสูง ซึ่งเป็นต้นทุนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง</p> <p>ในมิติของลูกค้า บริษัทเห็นว่าธุรกิจธนาคารประกอบด้วยลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อ โดยนโยบายของบริษัทมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Secured Loan) ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากข้อมูลการศึกษาพบว่า Virtual Bank ที่สามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนยังมีจำนวนจำกัด เนื่องจากต้องใช้เงินลงทุนเริ่มต้นค่อนข้างสูง บริษัทจึงประเมินว่ายังไม่มีความจำเป็นเร่งด่วนในการยื่นขอใบอนุญาตดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ในระยะนี้ และจะติดตามพัฒนาการของการแข่งขันอย่างใกล้ชิดต่อไป</p> <p>ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า</p> <p>ในส่วนของต้นทุนการดำเนินงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ซีจีเพิ่มเติมว่า แม้ Virtual Bank จะไม่มีต้นทุนด้านสาขา แต่โครงสร้างต้นทุนของธนาคารโดยรวมยังประกอบด้วยค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นหลัก รวมถึงต้นทุนด้านเทคโนโลยี</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>สารสนเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกัน</p> <p>โดยสรุป บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับตัวเพื่อดูแลลูกค้าให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป และได้ให้ความสำคัญร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่องในการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา อาทิ มาตรการพักชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งช่วยสนับสนุนคุณภาพสินทรัพย์ของระบบการเงินให้ดีขึ้น ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนนโยบายการส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินในภาพรวมจะติดตามพัฒนาการของธุรกิจ Virtual Bank อย่างใกล้ชิด และยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความรอบคอบ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และการดูแลลูกค้าเป็นสำคัญต่อไป</p>
7.	<p>นายอานุกาภ ทิพยกรกิจ ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงแผนการขยายสินเชื่อธุรกิจ (Corporate Lending) โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงานสีเขียว เทคโนโลยีโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Technology) หรือปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (Sustainable Focus Strategy) โดยใช้กรอบ ESG เป็นแนวทางหลักในการเติบโต ปัจจุบัน สินเชื่อด้านพลังงานสีเขียวมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 25 ของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Finance) ซึ่งอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินในระบบ และเป็นกลุ่มที่ยังมีศักยภาพเติบโตในระยะยาว ทั้งนี้ การพิจารณาสินเชื่อยังคงยึดหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ครอบคลุมความแข็งแกร่งของผู้สนับสนุน โครงการ โครงสร้างเงินทุน หลักประกัน และกระแสเงินสด โดยใช้หลักการประเมินและวิเคราะห์สินเชื่อ 5C เป็นพื้นฐาน และปรับให้เหมาะสมกับธุรกิจสมัยใหม่ เพื่อสนับสนุนการเติบโตที่ยั่งยืนและสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ</p>
8.	<p>นายจักร ชินวัตรชัย ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงแผนการจัดสัมมนาด้านการลงทุนของบริษัทในปี 2569 ต่อเนื่องจากกิจกรรมที่บริษัทได้จัดขึ้นในปี 2568 ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะในช่วงที่สภาวะเศรษฐกิจมีความผันผวน รวมถึงความเป็นไปได้ในการจัดสัมมนาในหัวข้อการจัด</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า การจัดสัมมนาด้านการลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา เป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรม TISCO Shareholder Journey ซึ่งจัดขึ้นเพื่อรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนของบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ กิจกรรมดังกล่าวยังมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความรู้ด้านการลงทุนจากผู้เชี่ยวชาญ และสามารถนำความรู้ไปใช้</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	<p>พอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) และช่วงเวลาการจัดกิจกรรมดังกล่าว</p>	<p>ประกอบการจัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม โดยจากการตอบรับเบื้องต้นพบว่าผู้ถือหุ้นให้ความสนใจและมีความพึงพอใจในกิจกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะนำข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาร่วมกับความเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และหากมีความชัดเจนเกี่ยวกับการจัดกิจกรรมสัมมนาด้านการลงทุนเพิ่มเติม เช่น การจัดพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในโอกาสอันสมควร</p> <p>นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเลือกใช้บริการด้านการลงทุนของกลุ่มทีเอสไอได้ผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด หรือธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งดำเนินงานภายใต้หลักการ Open Architecture Model (สถาปัตยกรรมแบบเปิด) เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าและผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงและการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า โดยบริษัทมีแนวทางการให้คำแนะนำด้านการลงทุนในรูปแบบการให้คำปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory Model) ครอบคลุมทั้งด้านการป้องกันความเสี่ยง (Protection) และการบริหารและสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) ซึ่งสามารถรับบริการดังกล่าวได้ผ่านสาขาธนาคารทีเอสไอ โดยมีพนักงานที่ได้รับใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (IC License) ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการยกระดับการสื่อสารกับนักลงทุนให้มีความชัดเจน ครบถ้วน และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น โดยสอดคล้องกับแนวคิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใต้โครงการ Jump+ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บริษัทจดทะเบียนสื่อสารข้อมูลเชิงรุกและสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของกิจการ แม้ว่าบริษัทจะไม่ได้อยู่ในกลุ่มหุ้นที่มีมูลค่าต่ำกว่าพื้นฐาน (Undervalued) แต่บริษัทเห็นว่าโครงการดังกล่าวเป็นโอกาสในการนำเสนอทิศทางและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในระยะกลางและระยะยาวให้แก่ผู้ลงทุน โดยสื่อสารผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้น</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		และผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างรอบด้าน ทั้งในส่วนของผลการดำเนินงานในปัจจุบันและทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต
9.	นายกมล จันทระโยธา ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงวิธีการคำนวณเงินปันผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า การพิจารณาและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทอยู่ภายใต้กรอบการบริหารเงินกองทุน ซึ่งแบ่งการจ่ายเงินออกเป็น 3 ส่วนหลัก ได้แก่ (1) การดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและโอกาสทางธุรกิจในอนาคต (2) การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น และ (3) การซื้อหุ้นคืน ซึ่งกรณีการซื้อหุ้นคืนจะพิจารณาเมื่อมูลค่าหุ้นต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง (Book Value) อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขดังกล่าว ก่อนที่ฝ่ายบริหารจะนำเสนอเรื่องการจ่ายเงินปันผลต่อคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแผนธุรกิจในระยะ 3 ปีล่วงหน้า เพื่อประเมินโอกาสทางธุรกิจ แผนการลงทุน และความจำเป็นในการดำรงเงินกองทุน ทั้งในระดับเฉพาะกิจการ (Solo) และระดับรวมกลุ่ม (Consolidated) ภายใต้กรอบการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจากการบริหารเงินกองทุนอย่างระมัดระวังและต่อเนื่องตลอดช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของหน่วยงานกำกับดูแล
10.	นายจิระศักดิ์ มหาสุคนธ์ ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงแนวทางการเตรียมความพร้อมของบริษัทในการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในการดำเนินธุรกิจทั้งในด้านระบบงานและด้านบุคลากร รวมถึงสอบถามถึงการนำ AI มาใช้จะส่งผลกระทบต่อบุคลากรของบริษัทหรือไม่ และในลักษณะใด	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า โครงสร้างการนำเทคโนโลยีดิจิทัลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ถูกออกแบบและพัฒนาภายใต้กรอบแนวคิด 3 แกนหลัก เพื่อให้การใช้เทคโนโลยีสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจอย่างเหมาะสมและยั่งยืน ได้แก่ แกนที่หนึ่ง คือ นวัตกรรมทางธุรกิจและความพร้อมขององค์กร (Business Innovation and Future Readiness) โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมด้านโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีที่สามารถรองรับการเติบโตในระยะยาวและขยายได้ตามขนาดธุรกิจ (Scalability) รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ ผ่านการจัดตั้งศูนย์พัฒนา AI (Center of Excellence) การสร้างวัฒนธรรมนวัตกรรม และการจัดทำ AI Sandbox เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้ทดลอง

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>เรียนรู้และนำเทคโนโลยีมาใช้จริง โดยบริษัทเลือกใช้พันธมิตรทางเทคโนโลยีในลักษณะที่ไม่ผูกขาดกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและลดความเสี่ยงในระยะยาว</p> <p>แกนที่สอง คือ แอปพลิเคชันและระบบการดำเนินงานไอทีอัจฉริยะ (Application and Smart IT Operation) โดยทุกโครงการด้านเทคโนโลยีต้องสามารถยกระดับประสิทธิภาพการทำงานและสร้างผลลัพธ์เชิงธุรกิจที่ชัดเจน หากโครงการใดไม่สามารถแสดงผลลัพธ์ได้ภายในกรอบระยะเวลา 3-5 ปี บริษัทจะไม่พิจารณาดำเนินการ ทั้งนี้ ระบบ Automation และเครื่องมือดิจิทัลต่างๆ ถูกออกแบบให้ทำงานสอดคล้องและสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เทคโนโลยีเป็นกลไกเสริมการทำงาน ไม่ใช่การเพิ่มความซับซ้อนขององค์กร</p> <p>แกนที่สาม คือ ความเชื่อมั่นของลูกค้าและแนวความคิดการทำงานร่วมกันระหว่างมนุษย์และ AI (Customer Trust and Human-in-the-loop) โดยบริษัทกำหนดให้การนำ AI มาใช้ต้องมีมนุษย์เข้ามามีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจทั้งในระดับปฏิบัติการและระดับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจในความถูกต้อง ความโปร่งใส และความปลอดภัยของการให้บริการลูกค้า การใช้ AI จะช่วยลดภาระงานซ้ำซ้อน ทำให้พนักงานสามารถปรับบทบาทไปสู่การทำงานที่มีมูลค่าสูงขึ้น และเพิ่มคุณภาพในการดูแลลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น</p> <p>จากแนวคิดดังกล่าว ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ย้ำว่า การนำ AI มาใช้ไม่ได้มีเป้าหมายเพื่อลดจำนวนพนักงาน แต่เป็นการยกระดับขีดความสามารถของบุคลากร ควบคู่กับการพัฒนาองค์กรในระยะยาว โดยบริษัทจะบริหารกำลังคนอย่างค่อยเป็นค่อยไป และส่งเสริมให้พนักงานสามารถปรับตัวเรียนรู้สิ่งใหม่ และทำงานร่วมกับเทคโนโลยีได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>
11.	<p>นายศศิวงค์ เตชะอินทร์ ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามสถานะของธุรกิจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Asset Management – Provident Fund Business) ของบริษัทในปัจจุบัน ว่ายังคงรักษาความเป็นผู้นำอันดับ 1 อยู่หรือไม่ และมีแนวทางหรือกล</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า ธุรกิจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักที่กลุ่มทีเอสไอให้ความสำคัญมาโดยตลอด โดยบริษัทเป็นหนึ่งในผู้บุกเบิกธุรกิจดังกล่าวตั้งแต่เริ่มต้น และยังคงสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำอันดับ 1 ได้อย่างต่อเนื่อง หัวใจสำคัญของความสำเร็จอยู่ที่ความสามารถในการสร้าง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	<p>ยุทธศาสตร์ในการเติบโตในระยะต่อไปอย่างไร และขอให้ผู้บริหารอธิบายแนวคิดและกลยุทธ์เกี่ยวกับ Open Architecture Insurance Strategy เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจภาพรวมของการดำเนินธุรกิจดังกล่าว</p>	<p>ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ซึ่งสะท้อนผ่านผลการดำเนินงานในระยะยาว รวมถึงความเชี่ยวชาญของทีเอ็มผู้จัดการกองทุนที่ได้รับรางวัลอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าในระยะยาว ควบคู่กับการสร้างผลตอบแทน โดยยึดแนวคิด Holistic Advisory และการเป็น Lifetime Partner กับลูกค้า อาศัยความร่วมมือของ บริษัทในกลุ่ม ได้แก่ ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด เพื่อให้สามารถนำเสนอโซลูชันทางการเงินและการลงทุนได้อย่างครบวงจร ภายใต้กรอบกฎหมายและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า มากกว่านำเสนอเป็นรายผลิตภัณฑ์เพียงอย่างเดียว</p> <p>สำหรับแนวคิด Open Architecture Insurance Strategy ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยในรูปแบบเปิด โดยร่วมมือกับพันธมิตรด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัยที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการคุ้มครองและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เนื่องจากธุรกิจประกันภัยต้องอาศัยองค์ความรู้เฉพาะด้าน แนวทางดังกล่าวจึงช่วยให้บริษัทสามารถนำเสนอโซลูชันที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุม และตอบโจทย์ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนในปัจจุบัน</p>
12.	<p>นายฐประเสริฐ ไพโรจน์ภมร ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>จำนวนสาขาของบริษัทในปัจจุบัน โดยแยกเป็นสาขาในเขตกรุงเทพมหานครและสาขาในต่างจังหวัด และครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศหรือไม่</li> <li>มุมมองของฝ่ายบริหารต่อภาพรวมสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะแนวโน้มและผลกระทบด้านเศรษฐกิจ</li> </ol>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงคำถามข้อ 1 และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด ชี้แจงคำถามข้อ 2 ดังนี้</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาครทิสโก้มีสาขาทั้งสิ้น 51 สาขา แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร 25 สาขา และสาขาในต่างจังหวัด 26 สาขา ขณะที่สาขาสหพันธ์มีจำนวนทั้งสิ้น 850 สาขา แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพมหานคร 172 สาขา และสาขาในต่างจังหวัด 633 สาขา ซึ่งครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด ชี้แจงว่า ภาพรวมเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>ในปัจจุบันยังมีความไม่แน่นอน โดยประเด็นสำคัญที่ทั่วโลกให้ความสนใจคือสถานการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง โดยเฉพาะความตึงเครียดระหว่างสหรัฐอเมริกา อิสราเอล และอิหร่าน ซึ่งขณะนี้ยังไม่สามารถประเมินทิศทางได้อย่างชัดเจน  อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ภายใต้สมมติฐานที่สถานการณ์ดังกล่าวไม่ยืดเยื้อ เศรษฐกิจโลกยังมีแนวโน้มเติบโตได้มากกว่าร้อยละ 3 ลดลงจากประมาณการเดิมเพียงเล็กน้อย และยังไม่อยู่ในภาวะที่น่าเป็นห่วงอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาคพลังงานชี้แจงว่า ณ ปัจจุบันยังไม่พบสัญญาณการขาดแคลนอย่างรุนแรง เนื่องจากประเทศไทยมีปริมาณน้ำมันสำรองเพียงพอสำหรับการใช้งานมากกว่า 100 วัน จึงประเมินว่าหากสถานการณ์คลี่คลายลงได้ตามคาด ผลกระทบโดยรวมจะอยู่ในวงจำกัด แม้อาจมีวัตถุดิบบางประเภท เช่น สารเคมีหรือปุ๋ยที่ได้รับผลกระทบด้านการขนส่งและต้นทุนบ้าง</p> <p>สำหรับเศรษฐกิจไทย ภายใต้กรณีที่สถานการณ์ความขัดแย้งไม่ยืดเยื้อ คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปีนี้จะเติบโตประมาณร้อยละ 1.3-1.4 โดยภาคการท่องเที่ยวอาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนที่สูงขึ้น เช่น ราคาพลังงานและค่าโดยสารเครื่องบิน อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์คลี่คลายภายในช่วงครึ่งปีแรก มีโอกาสที่เศรษฐกิจไทยจะกลับมาเติบโตใกล้ระดับร้อยละ 2 ในปีที่ถัดไป ทั้งนี้ หากสถานการณ์ยืดเยื้อ อาจต้องติดตามทิศทางและความรุนแรงของผลกระทบเพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม โดยภาพรวมยังมีความเชื่อว่าสถานการณ์มีแนวโน้มคลี่คลายลงได้ในที่สุด และภาพรวมในช่วงครึ่งหลังของปีอาจปรับตัวดีขึ้น</p> <p>นอกจากนี้ ผู้บริหารยังเห็นว่าภาครัฐอาจจะมีมาตรการรองรับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในระดับหนึ่ง แม้อาจต้องมีการกู้เงินเพิ่มเติมเพื่อรองรับการลงทุนและการกระตุ้นเศรษฐกิจ และมองว่าสถานการณ์ดังกล่าวอาจเป็นโอกาสของประเทศไทยในการดึงดูดการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ หากสามารถเร่งลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสร้างความพร้อมเพื่อรองรับการย้ายฐานการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อคิดเห็นดังกล่าวเป็นการประเมินในภาพรวมตามสถานการณ์ปัจจุบันซึ่งยังไม่แน่นอน และใช้เป็นกรอบในการติดตามและเตรียมความพร้อมต่อไป</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
<b>คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม</b>		
13.	นางสุภาพร วิกสิตพนิช ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในประเด็นการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) จากรายงานผลการดำเนินงานระบุว่ากำไรสุทธิลดลงร้อยละ 3.5 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น ภายใต้สภาวะที่ชนชั้นกลางเผชิญภาวะภาษีที่สูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาว บริษัทมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การคัดกรองคุณภาพลูกหนี้ (Credit Scoring) อย่างไร เพื่อให้มั่นใจว่าระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan :NPL) จะไม่ปรับตัวสูงขึ้นเกินกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้	บริษัทมีการปรับปรุงเกณฑ์การคัดกรองคุณภาพลูกหนี้ (Credit Scoring) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง โดยมีการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านรายได้ รายจ่าย และพฤติกรรมชำระหนี้ นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ยังได้พัฒนาแบบจำลอง และใช้ข้อมูลสถิติที่ทันสมัยมากขึ้น เพื่อให้สามารถประเมินความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีแรงกดดันเพิ่มขึ้น ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทได้เพิ่มความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ ส่งผลให้อัตราการเติบโตของสินเชื่อชะลอตัวลง อย่างไรก็ตาม โดยเฉพาะกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง แนวทางดังกล่าวช่วยให้บริษัทสามารถควบคุมระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงรักษาระดับเงินสำรองในระดับที่เพียงพอ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
14.	นายจิรชาติ จิรโชติกำจร ผู้ถือหุ้น (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) สอบถามถึงมุมมองและแนวทางของบริษัทในการเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทย จากแนวโน้มประชากรวัยทำงานที่ลดลงและข้อจำกัดด้านฐานการคลังของภาครัฐ ซึ่งอาจส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัวในระยะยาว	ในบริบทดังกล่าวบริษัทให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมในหลายมิติ โดยมีแนวทางหลักดังนี้ - บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์ การบริหารความเสี่ยง และการรักษาความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุน และสภาพคล่อง เพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจในระยะยาว - บริษัทปรับโครงสร้างพอร์ตธุรกิจให้สอดคล้องกับโครงสร้างเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง โดยเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มีความมั่นคง ไม่ขึ้นกับการเติบโตเชิงปริมาณของเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว เช่น ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การจัดการกองทุนและบริการที่ให้คุณค่าเพิ่มแก่ลูกค้าในกลุ่มที่มีศักยภาพ การออมและการลงทุนในระยะยาว ควบคู่กับการให้ความสำคัญกับการใช้เทคโนโลยีและการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุน เพิ่มความยืดหยุ่น และรองรับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปในสังคมที่เข้าสู่ผู้สูงอายุ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถรักษาความสามารถใน

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>การทำกำไรแม้ในสภาพแวดล้อมที่การเติบโตโดยรวมของเศรษฐกิจอยู่ในระดับจำกัด</p> <p>- เพื่อให้สินเชื่อเติบโตอย่างมีคุณภาพ บริษัทดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยดูแลลูกค้าใกล้ชิดและทำการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive Debt Restructuring - DR) รวมถึงให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าและอุตสาหกรรมที่สามารถปรับตัวได้ดีกับโครงสร้างเศรษฐกิจใหม่ และหลีกเลี่ยงการลงทุนและการขยายตัวของสินเชื่อในลักษณะที่เพิ่มความเสี่ยงในระยะยาว และติดตามพัฒนาการด้านนโยบายภาครัฐและทิศทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด พร้อมปรับแผนธุรกิจอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาสมดุลระหว่างการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อและยั่งยืนในระยะยาว</p>
15.	<p>นางสาวพัชรนันท์ วิกลิตพณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแนวทางการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ภายใต้ต้นนโยบายการเติบโตแบบระมัดระวัง (Quality Growth) และการรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง โดยปัจจุบันอัตราส่วนเงินกองทุน (BIS Ratio) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 20.5 บริษัทมีแนวทางในการรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) ให้มีความยั่งยืนอย่างไร โดยเฉพาะในบริบทที่เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง</li> <li>2. การนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน บริษัทมีเป้าหมายที่ชัดเจนในการปรับลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ในช่วง 1-3 ปีข้างหน้าในระดับใด และ AI จะมีบทบาทในการเพิ่มความแม่นยำในการวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้านี้</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. แนวทางหลักของบริษัทในการรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน มุ่งเน้นการกำหนดนโยบายการจ่ายปันผลโดยพิจารณาจากความสามารถในการสร้างกำไรและกระแสเงินสดที่แท้จริง มากกว่าการกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในเชิงปริมาณเพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ เพื่อให้การจ่ายเงินปันผลสะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงและไม่ส่งผลกระทบต่อความแข็งแกร่งของเงินกองทุนในระยะยาวตลอดจนความพร้อมในการขยายธุรกิจเมื่อมีโอกาส นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสไอมีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์กำกับดูแลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการนโยบายการจ่ายปันผลในช่วงที่เศรษฐกิจขยายตัวในระดับต่ำ โดยเงินกองทุนที่แข็งแกร่งทำหน้าที่เป็น buffer รองรับความผันผวนของคุณภาพสินทรัพย์ และลดความจำเป็นในการปรับลดนโยบายการจ่ายปันผลอย่างฉับพลันในช่วงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ภายใต้ต้นนโยบายการเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับโครงสร้างรายได้ที่มีเสถียรภาพ และการควบคุมความเสี่ยงในพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งช่วยลดความผันผวนของผลประกอบการและสนับสนุนความสามารถในการ</li> </ol>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
	<p>เพื่อลดผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) อย่างไรบ้าง</p> <p>3. บริษัทมีมุมมองและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านของอุตสาหกรรมยานยนต์ไปสู่รถยนต์ไฟฟ้า (EV Transformation) อย่างไร โดยเฉพาะในส่วนของ การเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า ความผันผวนของราคารถยนต์ไฟฟ้า ในตลาดมือสอง และผลกระทบต่อ การตั้งสำรองและมูลค่าหลักประกันในกรณีเกิด การยึดรถ</p> <p>4. ภายใต้แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาสูงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากธุรกิจธนาคารในภาพรวม บริษัทมีแผนหรือกลยุทธ์ในการเพิ่มแหล่งรายได้จากส่วนใดเพื่อชดเชยผลกระทบต่อดังกล่าว โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ซึ่งมีการแข่งขันสูง บริษัทมีแนวทางในการสร้างความแตกต่างและการเติบโตอย่างยั่งยืนอย่างไร</p>	<p>จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ แม้ในสภาวะที่การขยายตัวของสินเชื่อและเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในระดับจำกัด</p> <p>2. บริษัทมองว่าการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้เป็นกลไกสำคัญในการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน และสนับสนุนนโยบายการเติบโตแบบมีคุณภาพ (Quality Growth) และเสริมความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยงในระยะยาว ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่เศรษฐกิจขยายตัวในระดับจำกัด ในด้านการลดต้นทุน AI จะใช้เสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานสำคัญใน 3 ด้าน ได้แก่ 1) การใช้ข้อมูลเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจแทนการทำงานแบบ manual 2) การลดความซ้ำซ้อนและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของพนักงาน 3) การเพิ่ม Automation ในกระบวนการทำงาน แนวทางดังกล่าวช่วยให้บริษัทสามารถควบคุมและทยอยปรับปรุง Cost to Income Ratio ได้อย่างยั่งยืน โดยไม่กระทบต่อคุณภาพการให้บริการลูกค้า</p> <p>ในด้านการบริหารสินเชื่อ บริษัทเห็นว่า AI มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มความแม่นยำในการวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้า และการคาดการณ์ความเสี่ยงเครดิต ซึ่งสนับสนุนการบริหาร Expected Credit Loss (ECL) ในหลายมิติ โดย AI จะช่วยยกระดับการประเมินความเสี่ยงลูกค้าตั้งแต่ต้นทาง (risk selection) โดยสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพฤติกรรม และข้อมูลทางเลือก (alternative data) ควบคู่กับข้อมูลทางการเงินแบบดั้งเดิม ทำให้การคัดเลือกลูกค้ามีความละเอียดและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงมากขึ้น</p> <p>3. บริษัทมีมุมมองและแนวทางบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านสู่รถยนต์ไฟฟ้า (EV Transformation) อย่างไร ครอบคลุมและเป็นขั้นตอน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์และเสถียรภาพระยะยาว ในด้านการขยายสินเชื่อกลุ่มรถ EV บริษัทเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการผ่อนชำระที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงความผันผวนด้านราคาของรถ EV ที่สูงกว่ารถยนต์สันดาป บริษัทจึงใช้สมมติฐานราคาขายต่อที่ระมัดระวัง มีการทบทวนมูลค่าตลาดอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อลดผล กระทบต่อการตั้งสำรองและการลดลงของมูลค่า</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>หลักประกัน บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งสำรองโดยสะท้อนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและราคาในแบบจำลองการประเมินผลขาดทุน พร้อมติดตามผลการยึดและจำหน่ายรถ EV อย่างใกล้ชิด เพื่อปรับนโยบายให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง</p> <p>4. บริษัทตระหนักถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลงที่อาจสร้างแรงกดดันต่อรายได้จากธุรกิจธนาคารในภาพรวม โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการกระจายแหล่งรายได้ และการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ผันผวนตามวัฏจักรอัตราดอกเบี้ย เพื่อเสริมความสามารถในการทำกำไรอย่างยั่งยืนในระยะยาว</p> <p>ในเชิงกลยุทธ์ บริษัทมุ่งเน้นการเติบโตของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ (fee-based income) โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสอดคล้องกับโครงสร้างประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และพฤติกรรมของลูกค้าที่ให้</p> <p>ความสำคัญกับการออม การลงทุน และการบริหารความเสี่ยงในระยะยาวมากขึ้น สำหรับธุรกิจ Wealth Management ซึ่งมีการแข่งขันค่อนข้างสูง บริษัทมีแนวทางในการสร้างความแตกต่างและการเติบโตอย่างยั่งยืนในหลายมิติ โดยให้ความสำคัญกับ คุณภาพของคำแนะนำที่เหมาะสมกับลูกค้า ผ่านผู้แนะนำการลงทุนที่มีคุณภาพและเชี่ยวชาญการวางแผนทางการเงิน บริษัทยังเน้นการพัฒนาโซลูชันการบริหารความมั่งคั่งแบบครบวงจร ครอบคลุมการลงทุน การวางแผนภาษี การวางแผนการส่งต่อความมั่งคั่ง และการบริหารความเสี่ยง โดยใช้จุดแข็งของกลุ่มทีเอสไอ ในด้านการจัดการกองทุนและความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนควบคู่ไปกับการใช้ข้อมูลและเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการ Wealth Management อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น</p>