ธนาคารทิสโก้

ที่ สลธ. 002/2569

1 เมษายน 2569

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

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

1. **รับทราบการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568**

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

   ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2568

   การลงมติ ระเบียบวาระนี้ไม่ต้องลงคะแนนเสียง เนื่องจากเป็นการรายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

2. **พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

   วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

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

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 633 7000 โทรสาร 02 633 6800 เลขทะเบียน 0107539000171

TISCO Bank Public Company Limited
TISCO Tower, 48/2 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand
T. +66 (0) 2633 7000 F. +66 (0) 2633 6800 Registration No. 0107539000171

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

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

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 จำนวน 3,774,399,504 บาท และไม่มียอดขาดทุนธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 42 ระบุให้ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2568 ธนาคารไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2568 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 23,718,702,014 บาท โดยธนาคารได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว ธนาคารจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุน

NP.

ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.4 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการขยายตัวและรองรับความไม่แน่นอนของธุรกิจตลอดจนความผันผวนในอนาคต

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

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายปันผล ดังต่อไปนี้

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

<u>การลงมติ</u> ระเบียบวาระนี้ไม่ต้องลงคะแนนเสียงสำหรับการรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 และการจ่ายปันผล

4. **พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2569**

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

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 จาก

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

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. **พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ**

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 67 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่) โดยเห็นว่าองค์ประกอบและจำนวนกรรมการที่สิบสาม (13) ราย ยังมีความเหมาะสม สอดคล้องกับโครงสร้างและขนาดธุรกิจ รวมถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่สิบสาม (13) ราย

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

6. **พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ**

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 70 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการ ทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 8

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่) จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และเสนอรายชื่อบุคคลดังกล่าวต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

เมื่อผู้ถือหุ้นได้พิจารณากำหนดจำนวนกรรมการตามระเบียบวาระที่ 5 ที่สิบสาม (13) รายแล้ว คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามแนวทางการจัดองค์ประกอบของคณะกรรมการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของกลุ่มทิสโก้ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิมจำนวนสิบสอง (12) ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายหยุม บ่า เล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิษ บุณยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจั่นเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายซือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่หนึ่ง (1) ท่าน ได้แก่ นางสาวสุขุมาล พรรณเชษฐ์ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และ

ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ และนิยามกรรมการอิสระปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณากลั่นกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ปรากฏตามรายนามดังต่อไปนี้

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหยุม บ๋า เล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
4. นายกนิช บุณยัษฐิติ	กรรมการอิสระ
5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
6. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจั่นเพชร	กรรมการอิสระ
8. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
9. นางสาวสุขุมาล พรรณเชษฐ์ *(ใหม่)*	กรรมการอิสระ
10. นายซือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นผู้มีคุณสมบัติและความเหมาะสมครบถ้วนตามที่กำหนดสำหรับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด อีกทั้ง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุณยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจั่นเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ และนางสาวสุขุมาล พรรณเชษฐ์ เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การลงมติ ระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

7. **พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

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

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

การลงมติ ระเบียบวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

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

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

ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารได้จัดเตรียมแผนที่สถานที่ประชุมและวิธีการเดินทางมายังสถานที่ประชุมพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ด้วย ปรากฏตามเอกสารแนบ 12

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนตนเองโปรดศึกษาข้อปฏิบัติและเอกสารหรือหลักฐานสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และการมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 และใคร่ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

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

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

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

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

จึงประกาศให้ทราบทั่วกันโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเว็บไซต์ธนาคาร www.tisco.co.th ณ วันที่ 1 – 3 เมษายน 2569

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์)
เลขานุการบริษัท
โดยคำสั่งคณะกรรมการ

NP

หมายเหตุ

ท่านสามารถเรียกดู หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) โดยการสแกนรหัสคิวอาร์ด้านล่างนี้

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568
(แบบ 56-1 One Report)

สำนักเลขานุการบริษัท
อีเมล tisco_cs@tisco.co.th
โทรศัพท์ 0 2633 6855

NP.