

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ESG Performance Summary

Governance Dimension

สำหรับรอบการดำเนินงานประจำปี 2567

ข้อมูลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : [HTTPS://WWW.TISCO.CO.TH/WP-CONTENT/UPLOADS/2025-CG-POLICY-TH.PDF](https://www.tisco.co.th/wp-content/uploads/2025-CG-POLICY-TH.PDF)

เลขหน้าของลิงก์ : 7

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทรวม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการต้องผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี โดยพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาย้อย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาย้อย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยี สารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่ที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนของกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ แล้ว

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การพัฒนากรรมการ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้คณะกรรมการและผู้บริหารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และเข้ารับการพัฒนาศักยภาพ หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทได้แจ้ง หลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารทราบอย่างสม่ำเสมอ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของแบบประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ อีกทั้งบริษัทยังส่งเสริมให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรูปแบบองค์คณะ และแบบรายบุคคลโดยใช้ วิธีการประเมินตนเอง (The Director's Individual Self-Assessment) และการประเมินแบบไขว้ (The Director's Individual Cross-Evaluation) รายละเอียดหลักเกณฑ์วิธีการการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการได้แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อย และดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและประสานประโยชน์ร่วมกับบริษัทอื่นๆ รวมถึงการติดตามโดยให้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นประจำสม่ำเสมอ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีความสำคัญอย่างยิ่ง

โดยกรรมการควรเข้าร่วมประชุมทุกครั้งเพื่อตัดสินใจในกิจกรรมสำคัญขององค์กร เช่น การได้มาและจำหน่ายทรัพย์สิน การขยายโครงการลงทุน การกำหนดนโยบาย และการบริหารความเสี่ยง ตารางการประชุมจะถูกกำหนดล่วงหน้า และกรรมการควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมด ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่ากรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของคณะกรรมการ ทั้งหมดเข้าร่วมประชุมเพื่อนับเป็นองค์ประชุม และการประชุมควรถูกจัดขึ้นอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการควรสนับสนุนให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระและตรงไปตรงมา และเชิญผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม กรรมการควรเข้าใจพันธกิจ วัตถุประสงค์ ความสามารถ และประสิทธิภาพของกลุ่มทิสโก้ และยินดีอุทิศเวลาและ ทรัพยากรเพื่อเข้าร่วมและปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมทุกครั้ง

แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดขั้นตอนการเรียกและดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการประชุมสามัญประจำปีต้องจัดขึ้นภายในสี่เดือนนับจากสิ้นสุรอบปีบัญชี และการประชุมวิสามัญสามารถเรียกได้ตามความเหมาะสม หรือเมื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ร้องขอ หนังสือเชิญประชุมต้องจัดทำทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการได้ การประชุมควรจัดในสถานที่และเวลาที่เหมาะสม และมีทางเลือกในการเข้าร่วมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ควรมีการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ และใช้ระบบคอมพิวเตอร์และบาร์โค้ดในการลงทะเบียนและการลงคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นควรได้รับโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามในที่ประชุม และการประชุมและการลงคะแนนเสียง ควรเป็นไปตามลำดับวาระที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบทันที และจัดทำ รายงานการประชุมภายใน 14 วัน

ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพัฒนามาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่มทิสโก้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และ จรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม บริษัทมีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว โดยบริษัทกำหนดนโยบายแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการเกี่ยวโยง หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอกผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม เคารพในสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาหลักของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อการพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งมั่นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไข โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านทุจริต คอร์รัปชันทุกรูปแบบ นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้

กับคนในสังคม โดยนับตั้งแต่ปี 2553 บริษัท ทีสโก้โฟเนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ 3 แห่งประกอบด้วย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ประกาศเจตนารมณ์ และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) จนถึงปัจจุบันผ่านการประเมินการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี ได้รับการต่ออายุการรับรองสมาชิกเป็นครั้งที่ 3 ในปี 2565 โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างกระบวนการต่ออายุสมาชิกกับ CAC เป็นครั้งที่ 4 ในปี 2568

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

เพื่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทีสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต การประพฤติที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเบาะแส แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มทีสโก้สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

บุคคลภายนอก สื่อสารผ่านเว็บไซต์องค์กร สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายัง

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ บริษัท ทีสโก้โฟเนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

พนักงาน สื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทีสโก้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ขึ้น เพื่อรับฟังประเด็นปัญหาหรือข้อร้องเรียนจากพนักงาน โดยแต่งตั้งผู้บริหารขององค์กรเป็นตัวแทนของศูนย์รับเรื่องร้องเรียนในการพิจารณาและดำเนินการด้วยความโปร่งใส

เป็นธรรม และเสมอภาค โดยข้อมูลจะเก็บเป็นความลับ ตาม นโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทีสโก้

กลุ่มทีสโก้มีมาตรการคุ้มครองสิทธิปกป้องและรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสเป็นความลับ และเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน

การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทีสโก้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทีสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

การป้องกันการฟอกเงิน

นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายกำหนดมาตรฐานในการจัดการธุรกรรมที่เข้าข่ายการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

พนักงานและตัวแทนของบริษัท จะไม่ถูกลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือได้รับผลกระทบใดๆ จากการปฏิเสธการจ่ายสินบนหรือรายงานสถานการณ์ที่น่าสงสัย แม้ว่าการปฏิเสธหรือรายงานดังกล่าวอาจส่งผลให้บริษัทสูญเสียธุรกิจก็ตาม

การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ

นโยบายการกำกับ การปฏิบัติตามกฎระเบียบกำหนดแนวทางของหลักการและหลักปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มทีสโก้ เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้อย่างสม่ำเสมอและครอบคลุมทุกธุรกิจ ของกลุ่มทีสโก้

การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน

หน้าที่ในการรักษาข้อมูลและรายงาน

ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ของทิสโก้ต้องได้รับการรักษาอย่างถูกต้องและครบถ้วน ทิสโก้จะไม่เปิดเผยข้อมูลต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแล และจะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงิน และความซื่อตรงของการดำเนินงาน

การปกป้องทรัพย์สินบริษัท

เพื่อการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ พนักงานต้องดูแลรักษาทรัพย์สินของทิสโก้อย่างถูกต้อง ปกป้องจากการโจรกรรมหรือความสูญเปล่า และใช้งานทรัพย์สินอย่างเหมาะสมและเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเท่านั้น

ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

ทิสโก้เคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของทิสโก้จากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม

ทิสโก้งดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ รวมถึง การวิพากษ์วิจารณ์หรือมีข้อพิพาทกับคู่แข่ง นอกจากนี้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้พึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดระบบการบริหารจัดการเพื่อคุ้มครองกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนป้องกันทรัพย์สินและผู้ใช้งานของกลุ่มทิสโก้ นโยบายนี้ได้กำหนดกรอบสำหรับกิจกรรมด้านการปฏิบัติการและความปลอดภัย เพื่อบรรลุข้อกำหนดด้านความปลอดภัยของสารสนเทศ

การจัดการสิ่งแวดล้อม

นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนกำหนดแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

สิทธิมนุษยชน

ทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรม และมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

ทิสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันมลพิษสิ่งแวดล้อม และคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานประกอบการ ตลอดจนบุคคลภายนอกที่อาจได้รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ ทิสโก้มุ่งมั่นในการพัฒนากระบวนการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

การสนับสนุนทางการเมือง

การบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง รวมทั้งการจ่ายเงิน ให้ข้าราชการถือเป็นสิ่งต้องห้ามตามระเบียบของทิสโก้

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพัฒนาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบ กฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนดำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่มทิสโก้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสม และเป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงานผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร การอบรมและให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทและการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่าย : มี

ภาคีเครือข่ายหรือโครงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน
ที่บริษัท เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์ : โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ : มี
แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ
ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง : มี
และพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2567 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงแผนธุรกิจและ งบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกสองเดือน

ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแล กิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการบริษัททบทวนและปรับปรุงกฎบัตรและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการและแนวปฏิบัติต่างๆ เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนทบทวนแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประจำปีให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้นำหลักการส่วนใหญ่ปรับใช้แล้ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนคำอธิบายของบริษัทเกี่ยวกับหลักปฏิบัติใน CG Code ที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ได้ทบทวนและมีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทาง
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน รับทราบแบบการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
- จัดอบรมและกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้
 1. ให้ความรู้ความเข้าใจให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การปฏิบัติงาน แนวทางปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของพนักงานตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึงและตระหนักถึงหน้าที่ของตน ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัด ผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งใน การพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
 2. บริษัทจัดให้มีหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเองให้กับพนักงานใหม่ในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน โดยพนักงานทุกท่านได้เข้าเรียนและผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตรจรรยาบรรณแล้ว

3. จัดอบรม IT Security Awareness for Top Management ประจำปี เพื่อให้ความรู้ด้านความปลอดภัย
ข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัย ทางไซเบอร์ ในหัวข้อ " Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness
Briefing " โดยกลุ่มทิสโก้ร่วมกับ Mandiant & Google Cloud Security APAC มาร่วมบรรยายแบ่งปันข้อมูล
ประสบการณ์ พร้อมวิธีการรับมือ

ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนได้ทบทวนและให้ความเห็นต่อนโยบายการพัฒนายั่งยืนของบริษัทและกลยุทธ์องค์กร ปี 2568-2570 ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนายั่งยืน ในมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเพื่อให้สอดคล้องและครอบคลุมบริบทและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนทบทวนหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญ รวมถึงเนื้อหาและข้อเสนอแนะต่างๆ เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าลำดับความสำคัญของแต่ละหัวข้อมีความสอดคล้องของกลยุทธ์ธุรกิจ และสะท้อนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
- กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกับองค์กรและภาคีเครือข่ายพันธมิตรทางเศรษฐกิจ สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อร่วมรับนโยบายและแนวปฏิบัติ ตลอดจนมาตรฐานการดำเนินงานต่างๆ มาพัฒนาและปรับใช้กับธุรกิจในกลุ่มทิสโก้
- จัดบรรยาย เกี่ยวกับ ESG Knowledge Sharing ในหัวข้อ IFRS Sustainability Disclosure Standards ให้กับกรรมการผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้อง โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการสำคัญและข้อกำหนดของมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินในด้านความยั่งยืน

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติใช้เป็นส่วนใหญ่นำมาปฏิบัติใช้
สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาปฏิบัติ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจ และยึดมั่นในการ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย หลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 รับทราบการพิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code มาปรับใช้ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว พบว่าแนวปฏิบัติส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว ที่ประชุมจึงเห็นชอบให้คงนโยบายการดำเนินงานตามหลักปฏิบัติ CG Code ที่มีความเหมาะสม และแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้ที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว แต่สอดคล้องบริบททางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในปัจจุบัน ดังนี้

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวน ไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภทและความซับซ้อนของ ธุรกิจ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มทิสโก้มีกรรมการจำนวน 13 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและความซับซ้อนของธุรกิจ ทำให้บริษัทมีความจำเป็น ที่ต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้กำหนดให้ประธานคณะกรรมการต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธาน กรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม คณะ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความรู้และความเชี่ยวชาญของประธานคณะกรรมการให้มีความเหมาะสมต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยในปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการมีสถานะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังนั้น เพื่อให้เป็นไป ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคุณผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการอิสระ เพื่อร่วมกับประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดระเบียบวาระการประชุม
- ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวนทั้งหมด 4 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน

และกรรมการอิสระ 2 คน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ที่กำหนดให้องค์ประกอบของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนอย่างน้อยหนึ่งเป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม แม้สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมิได้มีสถานะเป็นกรรมการอิสระ แต่ประธานของคณะ กรรมการชุดย่อยนี้ มีสถานะเป็น กรรมการอิสระ จึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระและใช้การตัดสินใจในรูปแบบองค์คณะ

- ในปี 2567 บริษัทมิได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการ ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเหมาะสมและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจ พิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

ในปี 2567 กลุ่มทีเอสโก้ได้รับการประเมินในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ได้รับผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2567 ในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ” (Excellent) เป็นปีที่ 18 จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับรางวัล Investors’ Choice Award ประจำปี 2567 จากผลการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย
- ได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ซึ่งเป็นการต่ออายุรอบที่ 3 ประจำปี 2565 ถึง 2568 (ครั้งที่ 4 อยู่ระหว่างการต่ออายุสมาชิกกับ CAC ในปี 2568)
- ได้รับผลการดำเนินงานยอดเยี่ยมประจำปี 2567 เป็นปีที่ 4 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

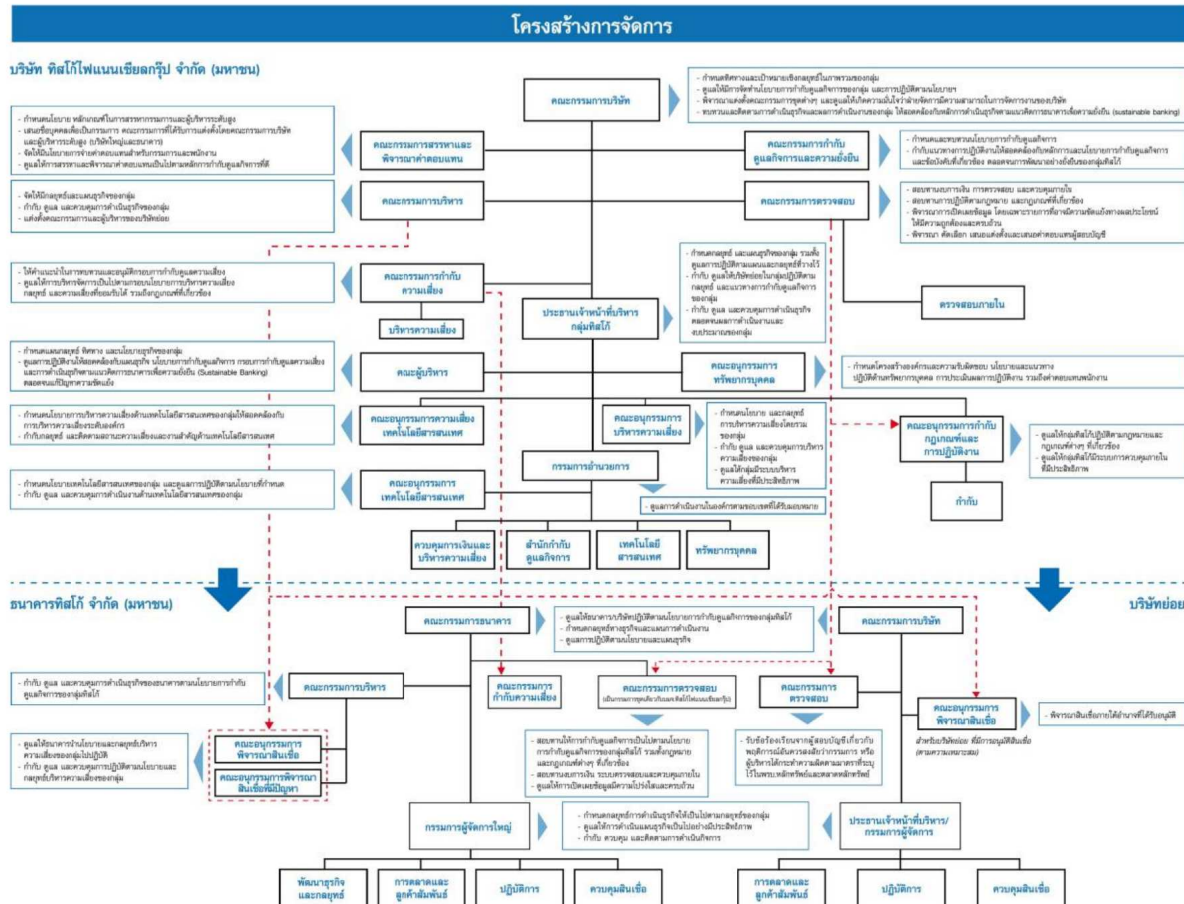
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการสร้างการกำกับดูแลกิจการ

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 1 ม.ค. 2568

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

	2567	
	ชาย (คน)	หญิง (คน)
กรรมการรวม	13	3
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	4	0
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9	3
กรรมการอิสระ	5	2
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	4	1

	2567	
	ชาย (%)	หญิง (%)
กรรมการรวม	100.00	
	76.92	23.08
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	30.77	
	30.77	0.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	69.23	
	46.15	23.08
กรรมการอิสระ	38.46	
	23.08	15.38
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	30.77	
	23.08	7.69

คำอธิบายเพิ่มเติม : % ที่แสดงคิดจากสัดส่วนของกรรมการรวม

	2567	
	ชาย (ปี)	หญิง (ปี)
อายุเฉลี่ยของกรรมการบริษัท	62	
	60	69

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย ปลิว มังกรนก เพศ: ชาย อายุ : 76 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 2,221,010 หุ้น (0.277402 %)	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	4 ก.ย. 2551	เงินทุนและหลักทรัพย์, ธนาคาร, การเงิน, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกองทุน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
2. นาย หุยม บำ เล เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : Foreign Services, Electrical Engineering สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	1 ธ.ค. 2564	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การจัดการกองทุน, กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
3. นาง อังครัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ เพศ: หญิง อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	4 ก.ย. 2551	การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, ธนาคาร, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ผู้นำ
4. นาย สติธย์ อ่องมณี เพศ: ชาย อายุ : 78 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 150,035 หุ้น (0.018739 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	4 ก.ย. 2551	การตรวจสอบ, ธนาคาร, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการองค์กร, การจัดการกลยุทธ์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นางสาว เพ็ญจันทร์ จริเกษม เพศ: หญิง อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 เม.ย. 2565	การจัดการความเสี่ยง, บัญชี, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, การจัดการความเปลี่ยนแปลง
6. นาย กนิช บุญยัษฐิติ เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	22 เม.ย. 2564	กฎหมาย, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, การเจรจาต่อรอง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการกลยุทธ์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
7. นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ เพศ: หญิง อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บัญชี, การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : - ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับ การแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 เม.ย. 2565	การจัดการองค์กร, บัญชี, การตรวจสอบ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล, ความยั่งยืน
8. นาย ศิลปพร ศรีจันทเพชร เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับ การแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	30 มิ.ย. 2565	พาณิชย์, บัญชี, การตรวจสอบ, การเงิน, การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
9. นาย วรา วราวิทย์ เพศ: ชาย อายุ : 56 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : วิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	15 ธ.ค. 2565	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการความเสี่ยง, การวิเคราะห์ข้อมูล
10. นาย ชื้อ-เหา ชุน เพศ: ชาย อายุ : 47 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	29 มิ.ย. 2554	การจัดการความเสี่ยง, ธนาการ, การตลาด, สถิติ, การตลาดดิจิทัล
11. นาย มาโคโดะ ฮอนดะ เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน บริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	19 เม.ย. 2567	การจัดการความเปลี่ยนแปลง, การจัดการกลยุทธ์, เงินทุนและหลักทรัพย์, การเงิน, เศรษฐศาสตร์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
12. นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 66,177 หุ้น (0.008265 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	22 เม.ย. 2562	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การเจรจาต่อรอง, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ผู้นำ
13. นาย เมธา ปิงสุทวิวงศ์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 195,800 หุ้น (0.024455 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 เม.ย. 2565	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ธนาการ, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ตรวจสอบภายใน

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้

เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้ (1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด

หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อตลาดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง (3)

การกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น

คู่สมรสหรือผู้ที่ยกกันด้วยกันฉันสามีภรรยา (ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหารและไม่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ อิสระ	กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือรับรอง
1. นาย ปลิว มังกรนก	ประธานกรรมการ		✓		✓	
2. นาย หยุ่ม บำ เล	รองประธานกรรมการ		✓		✓	
3. นาง อังครันต์ เพียรเจริญวัฒน์	กรรมการ		✓		✓	
4. นาย สติธย์ อ่องมณี	กรรมการ		✓		✓	
5. นางสาว เพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการ		✓	✓		
6. นาย กนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการ		✓	✓		
7. นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	ประธานกรรมการ		✓	✓		
8. นาย ศิลพร ศรีจันทะ	กรรมการ		✓	✓		
9. นาย วรา วราวิทย์	กรรมการ		✓	✓		
10. นาย ชือ-เหา ชุน	กรรมการ	✓				✓
11. นาย มาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการ	✓				✓
12. นาย ศักดิ์ชัย พิยะพัฒน์	กรรมการ	✓				✓
13. นาย เมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการ	✓				✓
รวม (คน)		4	9	5	4	4

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. เศรษฐศาสตร์	1	7.69
2. ธนาคาร	6	46.15
3. เงินทุนและหลักทรัพย์	3	23.08
4. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	1	7.69
5. พาณิชยกรรม	1	7.69
6. เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	1	7.69
7. กฎหมาย	1	7.69
8. การตลาด	1	7.69
9. บัญชี	3	23.08
10. การเงิน	3	23.08
11. การจัดการทรัพยากรมนุษย์	2	15.38
12. ความยั่งยืน	1	7.69
13. การจัดการกองทุน	2	15.38
14. การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	2	15.38
15. การวิเคราะห์ข้อมูล	1	7.69
16. สถิติ	1	7.69
17. การตลาดดิจิทัล	1	7.69
18. การเจรจาต่อรอง	2	15.38
19. การจัดการองค์กร	2	15.38
20. การจัดการความเปลี่ยนแปลง	5	38.46
21. ผู้นำ	2	15.38
22. การจัดการกลยุทธ์	5	38.46

23. การจัดการความเสี่ยง	6	46.15
24. การตรวจสอบ	4	30.77
25. ตรวจสอบภายใน	2	15.38
26. บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล	6	46.15

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทอื่นๆ (*)(**)

	2567
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัว เดียวกัน	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร หรือคณะทำงาน	ไม่ใช่
บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ	ใช่

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่น ๆ จะถูกประมวลผลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป (**) หากมีการระบุหมายเหตุจะเป็นการนำหมายเหตุของปีล่าสุดมาแสดง

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี

วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ, อื่น ๆ : กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง ประธานคณะกรรมการยังต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ได้แต่งตั้ง นายปลิว มังกรกนก เป็นประธานคณะกรรมการ ในขณะที่ นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และมีมติให้นางสาวผ่องเพ็ญ เรืองวิริยทุธ กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการอิสระ เพื่อมีส่วนร่วมในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ เป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินงานที่มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เนื่องจากประธานคณะกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการถูกกำหนดอย่างชัดเจนในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท สรุปได้ดังนี้ กลุ่มทิสโก้ได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ วิสัยทัศน์และพันธกิจ โมเดลธุรกิจและกลยุทธ์ รวมถึงการควรวรรวมและเข้าซื้อกิจการ นอกจากนี้ยังดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ระบบการควบคุมภายใน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้ง ติดตามความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงการแต่งตั้งและประเมินหัวหน้าหน่วยงานและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมายและความซื่อสัตย์สุจริต

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นางสาว เพ็ญจันทร์ จริเกษม ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	27 มี.ย. 2565	การจัดการความเสี่ยง, บัญชี, การตรวจสอบ, ตรวจสอบ ภายใน, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง
2. นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : บัญชี, การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	26 เม.ย. 2565	การจัดการองค์กร, บัญชี, การ ตรวจสอบ, บรรษัทภิบาล/ การ กำกับดูแล, ความยั่งยืน
3. นาย ศิลปพร ศรีจันทะ ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาเอก สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	30 มี.ย. 2565	พาณิชย์, บัญชี, การตรวจ สอบ, การเงิน, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นาย ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	26 เม.ย. 2562
2. นาย ชือ-เหา ชุน เพศ: ชาย อายุ : 47 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่	กรรมการบริหาร	29 มี.ย. 2554

3. นาย เมธา ปิงสุทธีวงศ์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	26 เม.ย. 2565
4. นาย มาโคโดะ ฮอนดะ เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่	กรรมการบริหาร	19 เม.ย. 2567

คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	นาย สติธย์ อ่องมณี	กรรมการชุดย่อย
	นาย หยุ่ม บำ เล	กรรมการชุดย่อย
	นาย กนิช บุณย์ชฐิติ	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นางสาว เพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	นาง อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย
	นาย กนิช บุณย์ชฐิติ	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาง อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย
	นาย วรา วราวิทย์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการชุดย่อย
	นาย ชาตรี จันทรงาม	กรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานคณะกรรมการบริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, การเจรจาต่อรอง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ผู้นำ

2. นาย เมธา ปิงสุทวิวงศ์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการอำนวยการ	1 เม.ย. 2564	การจัดการกลยุทธ์, การจัดการ ความเสี่ยง, ธนาการ, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ตรวจสอบภายใน
3. นาย พิธาดา วัชรศิริธรรม เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	19 พ.ย. 2553	เงินทุนและหลักทรัพย์, การเงิน, การจัดการ โครงการ, การเจรจาต่อรอง รอง, การจัดการกลยุทธ์
4. นาย ไพบูลย์ นลินทรางกูร เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1 เม.ย. 2564	ธนาการ, เงินทุนและ หลักทรัพย์, กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์ เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์, การเงิน, การจัดการกองทุน
5. นาย เดชพันธ์ สุทัศน์ทรง เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1 ม.ค. 2568	ธนาการ, ยานยนต์, การเงิน, บริการเฉพาะกิจ, การตลาดดิจิทัล
6. นาย ขาดรี จันทรงาม(*) เพศ: ชาย อายุ : 54 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงิน และบริหารความเสี่ยง	1 เม.ย. 2564	ธนาการ, เงินทุนและ หลักทรัพย์, การเงิน, การ จัดการความเสี่ยง, การจัดทำ งบประมาณ
7. นาย พิชา รัตนธรรม เพศ: ชาย อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1 ม.ค. 2568	ธนาการ, เงินทุนและ หลักทรัพย์, การจัดการ กองทุน, การตลาดดิจิทัล, การ จัดการแบรนด์
8. นาย ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เพศ: ชาย อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	เลขานุการบริษัท และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	1 เม.ย. 2564	การเจรจาต่อรอง, การตรวจ สอบ, ตรวจสอบภายใน, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการองค์กร

9. นางสาว ภาวิณี อังศ์วาลิษฐ์ เพศ: หญิง อายุ : 56 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	1 เม.ย. 2564	เงินทุนและหลักทรัพย์, กองทุน รวมอสังหาริมทรัพย์และกอง ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์, บริการ เฉพาะกิจ, การจัดการ กองทุน, ธนาคาร
10. นาย ยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	1 เม.ย. 2564	บริหารธุรกิจ, พานิชย์, การเงิน, การจัดการแบรนด์, การจัดการกลยุทธ์
11. นาย รุ่งโรจน์ จรัสจิตรกุล เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	1 เม.ย. 2564	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การ จัดการแบรนด์, การจัดการ กลยุทธ์, บริการเฉพาะกิจ
12. นางสาว วันธนา โชติชัยสถิตย์ เพศ: หญิง อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโสสายงานเทคโนโลยีสาร สนเทศ	1 ม.ค. 2566	การจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศ, การจัดการ ข้อมูล, การวิเคราะห์ข้อมูล, การจัดการโครงการ, เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร
13. นาย ชีรนารถ รุจิเมธธาส เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	1 ม.ค. 2566	เงินทุนและหลักทรัพย์, การ ตลาด, การจัดการกองทุน, การเจรจาต่อรอง, การจัดการ แบรนด์
14. นางสาว รัชฎา พกษานุบาล เพศ: หญิง อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	1 ม.ค. 2566	ธนาคาร, เงินทุนและ หลักทรัพย์, การเงิน, การ จัดการกลยุทธ์, บัญชี
15. นาง กุสุมา ประถมศรีเมฆ เพศ: หญิง อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส (ผู้บริหารสูงสุด)	1 ม.ค. 2568	บริหารธุรกิจ, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ, บัญชี, ประกันภัยและประกันชีวิต, การเงิน

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดปีบัญชี ณ ปีรายงาน

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารได้ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนั้น จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละท่านสามารถสร้างให้กับบริษัทได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

สำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหาร (เรียกโดยรวมว่า “ผู้บริหาร”) จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน และด้านที่ไม่ใช่การเงิน ได้แก่ ด้านลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน และการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม ความพึงพอใจของลูกค้า ความพึงพอใจของพนักงาน เป็นต้น ตลอดจนสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีและการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและขอเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ โดยค่าตอบแทนจะสะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานทั้งตัวชี้วัดด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันกับองค์กรอื่นในมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในประเทศไทย โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	442,516,708.00	466,736,979.84	637,965,283.00
ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร (บาท)	3,780,000.00	4,788,668.00	5,082,000.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร (บาท) ⁽⁹⁾	438,736,708.00	461,948,311.84	632,883,283.00

หมายเหตุ: ⁽⁹⁾ปี 2567 มีการปรับค่านิยามของผู้บริหาร จึงทำให้จำนวนผู้บริหารเพิ่มขึ้น

ในปี 2567 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของบริษัท ตามนิยามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ พ.ศ. 2551 หมายถึงผู้มีอำนาจในการ จัดการ ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น จำนวน 93 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน รายได้อื่นๆ เช่น ค่าตำแหน่ง ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือเป็นต้น และโบนัส ซึ่งผันแปรตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ จำนวน 553,842,451 บาท รวมถึงเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของบริษัท จำนวน 35,816,636 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 589,659,087 บาท โดยแยกเป็นค่าตอบแทนคงที่ (Fixed Remuneration) จำนวน 258,379,586 บาท และค่าตอบแทนผันแปร (Variable Remuneration) จำนวน 295,462,865 บาท

คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	55,894,836.58	53,624,087.43	55,894,836.58
Employee Stock Ownership Plan (ESOP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
Employee Joint Investment Program (EJIP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ในปี 2567 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของบริษัท รวมทั้งสิ้น 93 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของบริษัท รวมเป็นเงิน จำนวนทั้งสิ้น 43,224,196 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 184 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 35,816,636 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของกลุ่มทีสโก้ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทีสโก้เช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

กฎการเรียกคืนผลประโยชน์

การเรียกคืนผลประโยชน์ (Clawback Provision) กลุ่มทีสโก้มีข้อกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในมาตรา 89/7 ว่าด้วยกรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงหากมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการหรือละเว้นกระทำการใดอันเป็นการไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา 89/7 บริษัทอาจฟ้องเรียกให้บุคคลเหล่านั้นรับผิดชอบในการส่งคืนประโยชน์ดังกล่าวให้แก่บริษัทได้ตามมาตรา 89/18 และ 89/19

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว มยุรี กิ่งสวัสดิ์	mayureek@tisco.co.th	0-2633-6776

รายชื่อเลขานุการบริษัท

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	pairat@tisco.co.th	0-2633-7821
2. นางสาว นัทธมน พิทักษ์ศุภกฤต	natthamon@tisco.co.th	0-2633-6805

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่จ้างจากภายนอก

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ชื่นจิต ตระการรัตติ	chuenchit@tisco.co.th	0-2633-7827

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว สกรรัตน์ มานูวงศ์	sakornrat@tisco.co.th	0-2633-6921

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย พิราม สุขฤกษ์	ir@tisco.co.th	0-2633-6868
2. นาย เอก ไกรฤกษ์	ir@tisco.co.th	0-2633-6868

ผู้สอบบัญชีของบริษัท รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี(บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ +66 2264 9090	11,030,000.00	-	1. นางสาว ศรัณญา ผลัดศรี อีเมล: Suchada.tantioran@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 6768 2. นางสาว วรณวิไล เพชรสร้าง อีเมล: Suchada.tantioran@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 5315 3. นางสาว บงกต เกรียงพันธุ์อมร อีเมล: Suchada.tantioran@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 6777

หมายเหตุ: ผู้สอบบัญชีชุดปัจจุบันได้ลงนามในงบการเงินมาแล้ว 2 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีสามารถลงนามต่อเนื่องได้ไม่เกิน 7 ปี เพื่อความโปร่งใสและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวน และคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปี โดยเปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เข้าร่วมแข่งขัน และกำหนด เกณฑ์พิจารณา คุณสมบัติในหลายด้าน เช่น คุณภาพของการตรวจสอบ ระบบที่ใช้ เทคนิคการตรวจสอบ คุณสมบัติของ ผู้สอบบัญชี ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงค่าใช้จ่าย

ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2567 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโก้ รวมถึงแผนธุรกิจและ งบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายใน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และ แผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกสองเดือน

การสรรหากรรมการอิสระ หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนนำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท กรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มทีเอสโก้กำหนดเป็นการล่วงหน้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และจากฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ (Director Pool) หรือพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบการพิจารณาเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเสนอให้เป็นกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 และแนวปฏิบัติที่ดีด้านการกำกับดูแลกิจการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการ กำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่ สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้น จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่

เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง(2)ปี

7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท

9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือ เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น

ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ

ของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา: ไม่มี

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่: ใช่

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

ระดับสูงสุด ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่: ใช่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

แต่ละกลุ่มในรอบปีที่ผ่านมา (คน): 2

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วน แบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

ทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน

สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้ บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

(2) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด

(3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรง

กับทิสโก้อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีที่ผู้ถือหุ้นสามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้ผู้ใดมากน้อยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด (Cumulative voting)

การกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

รายละเอียดการกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

คุณสมบัติ ความรู้ หรือประสบการณ์	ทักษะและความชำนาญที่เกี่ยวข้อง
กลุ่มที่สภากำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาให้คณะกรรมการมีสัดส่วนจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในขณะที่จำนวนกรรมการตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ตลอดจนองค์ประกอบของคณะกรรมการต้องมีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระเพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ โดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่บริษัทและหน่วยงานทางการกำหนดทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเสนอให้เป็นกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 และแนวปฏิบัติที่ดีด้านการกำกับดูแลกิจการ	เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, พาณิชย, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, กฎหมาย, การตลาด, บัญชี, การเงิน, ความรับผิดชอบต่อสังคม, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, ความยั่งยืน, การจัดการกองทุน, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ, การจัดการข้อมูล, การวิเคราะห์ข้อมูล, สถิติ, การตลาดดิจิทัล, การจัดการแบรนด์, การเจรจาต่อรอง, การจัดการโครงการ, การจัดการองค์กร, การจัดการความเสี่ยง, การเปลี่ยนแปลง, ผู้นำ, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, การจัดทำงบประมาณ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, บริหารธุรกิจ

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย ปลิว มังกรกนก (ประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2560: Strategic Board Master Class (SBM) • 2554: Director Certification Program (DCP) • 2554: Role of the Chairman Program (RCP) อื่น ๆ • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2567: Shaping Tomorrow : Exploring the Intersection of Aging Society, Economic Dynamics and Innovation • 2567: Thailand Energy Executive Forum 2024 • 2567: การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน • 2567: สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุน หัวข้อ Capital Market Cyber Leader 2024 : Trust, Resiliency, Sustainability • 2566: Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role • 2566: Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity • 2566: Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top • 2566: Hot Issue for Directors : Climate Governance 2023 • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: Role of Finance Sector in Fighting Corruption • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโ กั • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโ กั • 2566: การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการปรับตัวของสถาบันการเงิน • 2565: Cyber Resilience Leadership: SMART Goal • 2564: Directors Leadership Certification Program 0/2021 • 2564: IT Security Awareness for Top Management • 2563: Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis • 2562: IOD Forum: Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned • 2562: National Director Conference 2019: Board of the Year, Board of the Future • 2561: Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action" • 2561: IOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog • 2561: Strategic Board Master Class (SBM) • 2556: Audit Committee Program (ACP) • 2554: Boards that Make a Difference (BMD)
2. นาย หยุ่ม บำ เล (รองประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Certification Program (DCP) • 2566: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2566: Risk Management: Stress Testing

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
3. นาง อังครันท์ เพ็รียบจรีวัฒน์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2551: Role of the Chairman Program (RCP) • 2549: Director Certification Program (DCP) • 2548: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: ACMF - ISSB Technical Training on IFRS Sustainability Disclosure Standards (Workshop for Corporate Preparers) • 2567: Director's Briefing 1/2024 หัวข้อ ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2567: การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต • 2567: สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุน หัวข้อ Capital Market Cyber Leader 2024: Trust, Resiliency, Sustainability • 2566: Hot issue for Director: Climate Governance • 2566: IOD Seminar: Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก็ • 2565: Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2022, Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors, • 2565: Cyber Resilience Leadership: SMART Goal • 2565: Role of Financial Sector in Fighting Corruption • 2564: Board of the Year, Board of the Future • 2564: Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2, Data- driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment, • 2564: DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy • 2564: IOD National Director Conference 2021 • 2563: Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis • 2563: การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร • 2563: ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง • 2560: Driving Company Success with IT Governance • 2560: IT Governance & Cyber Resilience • 2556: Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) • 2552: Monitoring Fraud Risk Management Program • 2552: Monitoring the Internal Audit Function Program • 2552: Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program • 2550: Audit Committee Program (ACP)

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
4. นาย สติธย์ อ่องมณี (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2565: Board Nomination and Compensation Program (BNCP) อื่น ๆ • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2560: Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity • 2560: Director Forum: "The Board's Role in CEO Succession Planning" • 2560: Role of Financial Sector in Fighting Corruption (ACP)
5. นางสาว เพ็ญจันทร์ จริ เกษม (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Board Nomination and Compensation Program (BNCP) • 2566: Advanced Audit Committee Program (AACP) • 2561: Ethical Leadership Program (ELP) • 2561: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) • 2558: Role of the Chairman Program (RCP) • 2552: Director Certification Program (DCP) • 2551: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2566: Advanced Audit Committee Program (AACP) 47/2023 Update • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก้ • 2563: IT Governance and Cyber Resilience program (ITG15/2020) • 2561: Board Matters and Trends • 2558: Capital Market Academy Leadership (CMA 4)
6. นาย กนิช บุญยัษฐิติ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2566: Board Nomination and Compensation Program (BNCP) • 2564: Director Certification Program (DCP) • 2562: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Corporate Governance for Executives Class 24/2024 • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: National Defense Course (NDC), Class 64 • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2 • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก้ • 2565: Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2 Data- driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment • 2557: High Level Justice Process Administrators Certificate Class 17

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
7. นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ (ประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2566: Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) • 2561: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: IOD's ID Forum 2024 on "Maximizing Board Effectiveness: The Role of Lead Independent Directors in Thai Business" • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2567: การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต • 2567: "KEY concerns of Audit Committees – In the age of great transformation" • 2566: AC Forum 2023 I Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee • 2566: Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023 : Cyber Incident Management: The Board's Essential Role • 2566: Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity' • 2566: Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability" • 2566: Director's Briefing topic on Sustainability trends in business across industries • 2566: Director's Briefing หัวข้อ Sustainability trends in business across industries • 2566: Hot issue for Director: Climate Governance • 2566: IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together • 2566: IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโ • 2566: สัมมนา Online เรื่อง • ความสำคัญของการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย • 2565: Cyber Resilience Leadership: SMART Goal • 2565: Easy Listening: Accounting Knowledge that AC should not miss 2022

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
8. นาย ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Audit Committee Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee • 2567: Director's Briefing 1/2024 หัวข้อ ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต • 2566: AC Forum 2023 I Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee • 2566: Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก้
9. นาย วรา วราวิทย์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Role of the Chairman Program (RCP) • 2566: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2567: AWS Cloud Technical Essentials • 2567: Creating a Streaming Data Pipeline with Apache Kafka • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2567: Web of Data • 2567: การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต • 2566: Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก้ • 2566: สัมมนาเชิงปฏิบัติการ “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023” : บทบาทกรรมการต่อการบริหารเหตุการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์ • 2565: Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
10. นาย ชือ-หา ชุน (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2566: Risk Management: Stress Testing
11. นาย มาโคโตะ ฮอนดะ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
12. นาย ศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2566: Board Nomination and Compensation Program (BNCP) • 2549: Director Accreditation Program (DAP) • 2549: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2567: Chairman Forum 2024 on the topic of "The Art of Chairman-CEO Dynamics: Fostering trust and Collaboration" • 2567: Director's Briefing 7/2024: Essential Innovation Metrics for Board Members • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2567: Unveiling the Dark Side: Cyber Threats • Digital Assets for Executive • 2567: Unveiling the Truth & Power of SET, • Shaping Tomorrow • 2567: มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ • 2567: สถานการณ์หุ้นกู้เมืองไทย • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: National Defense Course (NDC), Class 66 • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก้ • 2565: Board of the Year, Board of the Future • 2565: Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity • 2565: Thailand Insurance Leadership Program (TILP) • 2562: National Director Conference 2019: Board of the Year, Board of the Future
13. นาย เมธา ปิงสุทธีวงศ์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2550: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2567: ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards • 2567: Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing • 2567: การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต • 2566: IT Security Awareness for Top Management "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative" • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2566: การสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของธนาคารทีสโก้
14. นาย ซาโตชิ โยชิทาเกะ (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2566: Director Forum: Economic Recession what should board watch out for • 2566: Risk Management: Stress Testing • 2562: IOD Director Briefing 2/2019 on "Digital Transformation: Stories and Strategies for Success"

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการและยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) โดยการประเมินจะดำเนินการอย่างเป็นระบบทั้งในส่วนองค์กรและรายบุคคลด้วยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าซึ่งหมายรวมถึงหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติการประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าว เป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณา ใช้ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการในการปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป ทั้งนี้ บริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้มีการตั้งที่ปรึกษาภายนอก เนื่องจากบริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมีการนำแนวทางแบบประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานกรรมการท่านอื่น โดยใช้วิธีแบบไขว้ (The Director's Individual Self-Assessment and Cross-Evaluation) ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Cross-Evaluation) จะใช้การสุ่มรายชื่อกรรมการ เพื่อจับคู่การประเมินไขว้

หัวข้อการประเมินหลักมีดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ ได้กำหนดหัวข้อการประเมิน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเอง ของกรรมการและผู้บริหาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ ได้กำหนดหัวข้อการประเมินได้แก่ คุณสมบัติความรู้ความสามารถของกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

โดยการให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 เพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ มีความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 สำนักเลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2568 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 โดยสรุปผลได้ดังนี้

ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ พบว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี และหัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในระดับ 4-5 จากการประเมิน 5 ระดับ ซึ่งมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเป็นอย่างดีถึงดีเยี่ยม ซึ่งผลการประเมินภาพรวมคณะกรรมการ (ทั้งคณะ) มีระดับคะแนน เฉลี่ยโดยรวมอยู่ที่ 3.95 จากคะแนนเต็ม 4.00

ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลและแบบไขว้ พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการทุกท่าน มีผลการประเมินหัวข้อส่วนใหญ่ อยู่ในระดับ 3-4 จากการประเมิน 5 ระดับ ซึ่งมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเป็นอย่างดีเยี่ยม และมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมอยู่ที่ 3.79 จากคะแนนเต็ม 4.00

รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	3.95	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	3.79	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	3.79	4.00
คณะกรรมการบริหาร	การประเมินแบบรายคณะ	3.93	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	การประเมินแบบรายคณะ	3.86	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการตรวจสอบ	การประเมินแบบรายคณะ	3.97	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	การประเมินแบบรายคณะ	3.95	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคว ามยั่งยืน	การประเมินแบบรายคณะ	3.95	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี
ของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นประจำทุกปี โดยแนวทางการประเมินดังกล่าว จะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการประเมิน โดยการ ประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) โดยตัววัดจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวที่สะท้อนการเป็นสถาบันการเงินที่มีค ความรับผิดชอบต่อ การทำธุรกิจที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล การวางแผนและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการ ควบคุมภาวะผู้นำ เป็นต้น

ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และสถานะธุรกิจในขณะนั้นๆ ร่วมด้วยเพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมก่อนการประเมินการปฏิบัติงานผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเองอีกด้วย โดยผลการประเมินจะนำเข้าไปรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการ

โดยในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ขึ้นตามวิธีการข้างต้น ปรากฏว่าผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเป้าหมาย ทั้งในตัวชี้วัดด้านการเงิน (Financial KPI) และด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ซึ่งสะท้อนการเป็นสถาบันการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อ และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ทราบก่อนการอนุมัติคำตอบแทนประจำปี และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการแล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(ครั้ง) : 8

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 18 เม.ย. 2567

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย ปลิว มังกรกนก (ประธานกรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นาย หยุ่ม บำ เล (รองประธานกรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาง อังครัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์ (กรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย สติธย์ อ่องมณี (กรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นางสาว เพ็ญจันทร์ จริเกษม (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาย กนิช บุญยัษฐิติ (กรรมการ, กรรมการ อิสระ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
8. นาย ศิลพร ศรีจันทเพร (กรรมการ, กรรมการ อิสระ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
9. นาย วรา วราวิทย์ (กรรมการ, กรรมการ อิสระ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
10. นาย ชื้อ-เทา ชุน (กรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
11. นาย มาโคโตะ ฮอนดะ* (กรรมการ)	7	/	7	1	/	1	N/A	/	N/A
12. นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ (กรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
13. นาย เมธา ปิงสุทธิวงศ์ (กรรมการ)	8	/	8	1	/	1	N/A	/	N/A
14. นาย ซาโตชิ โยชิทาเกะ* (กรรมการ)	1	/	1	1	/	1	N/A	/	N/A

หมายเหตุ: *นายมาโคโตะ ฮอนดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการบริหาร แทนนายซาโตชิ โยชิทาเกะ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 และ 19 เมษายน 2567 ตามลำดับ

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และใกล้เคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติอัตราคำตอบแทนกรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิก ของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คำตอบแทนของคณะกรรมการ⁽¹⁰⁾

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
1. นาย ปลิว มังกรนก (ประธานกรรมการ)			3,715,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	595,000.00	3,120,000.00	3,715,000.00	มี	
2. นาย หยุ่ม บำ เล (รองประธานกรรมการ)			1,765,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	605,000.00	N/A	605,000.00	ไม่มี	
3. นาง อังคริณี เพริยบจิริวัฒน์ (กรรมการ)			2,340,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการและความยั่งยืน	505,000.00	N/A	505,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	675,000.00	N/A	675,000.00	ไม่มี	
4. นาย สติธย์ อ่องมณี (กรรมการ)			1,825,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	665,000.00	N/A	665,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
5. นางสาว เพ็ญจันทร์ จริเกษม (กรรมการ)			2,965,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	1,200,000.00	N/A	1,200,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	605,000.00	N/A	605,000.00	ไม่มี	
6. นาย กนิช บุญยัษฐิติ (กรรมการ)			2,270,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการและความยั่งยืน	385,000.00	N/A	385,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	725,000.00	N/A	725,000.00	ไม่มี	
7. นาง ผ่องเพ็ญ เรืองวิริยุทธ (ประธานกรรมการ)			2,565,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	580,000.00	720,000.00	1,300,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	880,000.00	N/A	880,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการและความยั่งยืน	385,000.00	N/A	385,000.00	ไม่มี	
8. นาย ศิลพร ศรีจันเพชร (กรรมการ)			2,040,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	880,000.00	N/A	880,000.00	ไม่มี	
9. นาย วรา วราวิทย์ (กรรมการ)			1,655,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	495,000.00	N/A	495,000.00	ไม่มี	
10. นาย ชีอ-เทา ชุน (กรรมการ)			1,820,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	720,000.00	1,160,000.00	มี	
คณะกรรมการบริหาร	660,000.00	N/A	660,000.00	ไม่มี	
11. นาย มาโคโตะ ฮอนดะ			1,386,000.00		0.00

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวแทนอื่น ๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวแทน	
(กรรมการ)					
คณะกรรมการบริษัท	385,000.00	506,000.00	891,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	495,000.00	N/A	495,000.00	ไม่มี	
12. นาย ศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ (กรรมการ)			720,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	N/A	720,000.00	720,000.00	มี	
คณะกรรมการบริหาร	N/A	N/A	N/A	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	N/A	N/A	N/A	ไม่มี	
13. นาย เมธา ปิงสุทธีวงศ์ (กรรมการ)			720,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	N/A	720,000.00	720,000.00	มี	
คณะกรรมการบริหาร	N/A	N/A	N/A	ไม่มี	
14. นาย ชาดรี จันทรงาม (กรรมการชุดย่อย)			N/A		0.00
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	N/A	N/A	N/A	ไม่มี	
15. นาย ชาโตชิ โยชิทาเกะ (กรรมการ)			436,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท	55,000.00	216,000.00	271,000.00	มี	
คณะกรรมการบริหาร	165,000.00	N/A	165,000.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวแทนอื่น ๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	5,135,000.00	11,762,000.00	16,897,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	2,960,000.00	0.00	2,960,000.00
3. คณะกรรมการบริหาร	1,320,000.00	0.00	1,320,000.00
4. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	2,600,000.00	0.00	2,600,000.00
5. คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการและความยั่งยืน	1,275,000.00	0.00	1,275,000.00
6. คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	1,170,000.00	0.00	1,170,000.00

รายละเอียดสรุปค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

	2567
ค่าเบี้ยประชุมต่อปี (บาท)	14,460,000.00
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่น ๆ (บาท)	11,762,000.00
รวม (บาท)	26,222,000.00

หมายเหตุ: ⁽¹⁰⁾ 1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ หมายถึง ค่าตอบแทนรายเดือน ที่มีใช้ค่าเบี้ยประชุม ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายจ่ายเงินโบนัสหรือเงินพิเศษอื่นให้กรรมการ

2. ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่

1) รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ

2) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล

3) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่ : มี

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : มี

กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบ

การดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่

อนุมัติโดยคณะกรรมการ :

การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือครองหุ้น, การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทในการกำหนดนโยบายที่สำคัญ, การเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน, การทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง, การทำรายการอื่นที่สำคัญ, การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์, ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

ข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม บริษัทมีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว โดยบริษัทกำหนดนโยบายแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

กลุ่มทิสโก้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้น บริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 3 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัท โดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับ อนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขานุการบริษัท อย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบ

ปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใดตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท และได้สื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนในการดำเนินธุรกิจ และเป็นหลักยึดถือในการทำงาน นอกจากนี้ในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของกลุ่มทิสโก้ มีการกำหนดในเรื่องดังกล่าวโดยกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้สูงสุด ซึ่งกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ได้รับทราบ แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันข้อมูลภายใน นับแต่วันแรกที่เข้าดำรงตำแหน่ง หรือเข้าทำงาน

รายงานการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการบริษัท

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมาผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 3 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะจะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้เข้าเงื่อนไข มูลค่ารวมหรือเมื่อเงื่อนไขเวลาสำเร็จ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อ คณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ ตารางแสดงการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและ ผู้บริหารซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้เปิดเผยไว้ที่เอกสารแนบ 1 ของรายงานประจำปี ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าว ข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงาน การมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โดยในปี 2567 กรรมการและผู้บริหารมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 7 ครั้ง และจากการตรวจสอบพบว่ามีการปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วน และไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อ แสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน : มี

ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน, การประเมินและระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน, การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชี

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนของทิสโก้ แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดจรรยาบรรณคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรมแนวทางการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนาขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูงและการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่ พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) กับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา
3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการสอบทาน ซึ่งมีการเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับแนวปฏิบัติด้านรับในเรื่องต่างๆ คือ การรับของขวัญ การรับเลี้ยงรับรอง การรับบริจาค และการรับการสนับสนุน เพื่อให้แนวปฏิบัติครอบคลุมทั้งการให้และการรับ ทั้งยังได้เผยแพร่นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th
5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดห้ามเรียกรับหรือรับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ ในรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกระยะโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือ สาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2568 บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงาน ในทุกเทศกาลและโอกาส
6. สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าแต่ละราย และขอความร่วมมือให้ลงนามรับทราบและร่วมปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด รวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทคู่ค้าที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก โดยกำหนดให้บริษัทคู่ค้าต้องประเมินตนเองในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการต่อยอดและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

7. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ร้อยละ 100 เพื่อปลูกฝังค่านิยมขององค์กรและสร้างความเข้าใจในความสำเร็จของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดีให้กับพนักงาน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ
8. จัดเตรียมช่องทางการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) โดยมีช่องทางรับแจ้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแส ถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง ดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี สำหรับข้อมูลผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสมจะมีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษา ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้
9. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนาสมัครใจต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้า ที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทกกลุ่ม นอกจากนี้ยังเข้าร่วมกิจกรรมประกาศเจตนาสมัครใจร่วมกับองค์กรต่างๆ เช่น งาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในรูปแบบออนไลน์ในวันที่ 6 กันยายน 2567 และงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล” ในวันที่ 9 ธันวาคม 2567 ภายใต้แนวคิด “Fight Against Corruption สู้ให้สุด หยุดการโกง” เพื่อร่วมแสดงเจตนาสมัครใจในการแก้ไขปัญหาทุจริตคอร์รัปชัน และปลูกกระแสให้สังคมไทยไม่ทนต่อการทุจริต คอร์รัปชัน และเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้องค์กรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน
10. บริษัทหลักทรัพย์เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน ส่วนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่สโกเปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของ หลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงกำหนดให้ฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

เพื่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนด นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต การประพฤติที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเบาะแส แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มทิสโก้สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

บุคคลภายนอก สื่อสารผ่านเว็บไซต์องค์กร สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่หน่วยงานกำกับ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

พนักงาน สื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ขึ้น เพื่อรับฟังประเด็นปัญหาหรือข้อร้องเรียนจากพนักงาน โดยแต่งตั้งผู้บริหารขององค์กรเป็น ตัวแทนของศูนย์รับเรื่องร้องเรียนในการพิจารณาและดำเนินการด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และเสมอภาค โดยขอผู้ให้ข้อมูลจะเก็บเป็นความลับ ตาม นโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้อง และรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1 ร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์ม แล้วส่งให้พนักงาน

ช่องทางที่ 2 ร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่หน่วยงานกำกับ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคาร ทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

ช่องทางที่ 3 ร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 หรืออีเมล webmaster@tisco.co.th

ช่องทางที่ 4 ร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชันหรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ ผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0

ผลการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอื่นๆ

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีที่มีการร้องเรียนการละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล	0	0	0
จำนวนค่าปรับหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในปี จากกรณีที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล	0	0	0
จำนวนค่าปรับหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นสะสม จากกรณีที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล	0	0	0
ประมาณการหนี้สินสำหรับค่าปรับหรือค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้น จากกรณีที่เกี่ยวข้องกับข้อพิพาทหรือการละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล	0	0	0

การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การจัดการความเสี่ยงทางสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

กลุ่มทิสโก้จัดการความเสี่ยงทางสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมีเป้าหมายที่จะพัฒนาระบบการบริหารและการจัดการความเสี่ยง ESG อย่างเป็นระบบ ซึ่งเบื้องต้นได้กำหนดกรอบการจัดการความเสี่ยง ESG โดยครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ แบ่งออกเป็น 5 ขั้นตอน ประกอบด้วย

- 1) การระบุความเสี่ยงและการประเมินความสำคัญ
- 2) การผสานเข้ากับกรอบและกระบวนการตามประเภทความเสี่ยง
- 3) การลดความเสี่ยง
- 4) การวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบภาวะวิกฤต
- 5) เป้าหมายและการบูรณาการในทางการบริหารความเสี่ยง

การระบุความเสี่ยงและประเมินความมีนัยสำคัญ มุ่งเน้นการพิจารณาเลือกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อองค์กรภายใต้ขอบเขตด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมาภิบาลเพื่อใช้ในการจัดลำดับ และจัดสรรทรัพยากรในการจัดการเพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ จากนั้นจึงผสานความเสี่ยงข้างต้นเข้ากับกรอบและกระบวนการตามประเภทความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้มีการจำแนกเป็นประเภทไว้อยู่เดิมเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดการ แล้วพิจารณากระบวนการลดผลกระทบของความเสี่ยงที่เป็นไปได้โดยคำนึงถึงผลกระทบและความน่าจะเป็น รวมถึงทำการวิเคราะห์ผลกระทบอันอาจเกิดขึ้นจากฉกฉวยต่าง ๆ และความเสียหายภายใต้ภาวะวิกฤตอันจะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงที่สำคัญด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่กำหนดตามแนวทางของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG : COSO - Enterprise risk management framework (ERM)

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้าน ESG

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 หนี้ครัวเรือน / หนี้เรื้อรัง

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

ความเสี่ยงด้าน ESG : ไข่

ลักษณะความเสี่ยง

ภาระหนี้ครัวเรือนส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ด้วยภาระหนี้เป็นองค์ประกอบสำคัญในภาคการเงิน ซึ่งหากครัวเรือนปลอดจากปัญหากับหนี้ ประชาชนสามารถบริหารจัดการภาระหนี้ได้ดีและยั่งยืนขึ้น จะช่วยลดความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจและเสถียรภาพการเงินในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

หากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าลดลง อาจเกิดการเพิ่มขึ้นของหนี้เสียหรือเกิดปัญหาในการติดตามหนี้ ซึ่งหากผลกระทบขยายตัวเป็นวงกว้างขึ้น อาจเกิดผลกระทบกลับมาที่ความสามารถในการดำเนินการของสถาบันการเงินในระยะยาว

มาตรการจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้มีแนวทางการให้สินเชื่อรายย่อยอย่างรับผิดชอบ ตามแนวทาง Responsible Lending โดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดูแลปัญหาหนี้เกินตัวของภาคครัวเรือน โดยให้ความสำคัญกับความเสี่ยงต่อการมีเงินเหลือไม่พอดำรงชีพของผู้กู้หลังจาก ก่อหนี้เพิ่ม (affordability risk) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเปราะบาง และมีการออกแบบและเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้อง กับความต้องการ ความจำเป็น และความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกค้า รวมถึงการให้ความรู้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไป เพื่อเป็นการแก้ปัญหาที่พื้นฐาน คือพฤติกรรมการก่อหนี้ วินัยการเงิน รวมถึงความรู้ในการ บริหารจัดการรายรับรายจ่ายที่ดี

ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและปฏิบัติงาน

- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้าน ESG : ใช้

ลักษณะความเสี่ยง

ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในปัจจุบันมีแนวโน้มการเกิดขึ้น และทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น โดยที่ภัยพิบัติดังกล่าวส่งผลต่อความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

ผลกระทบจากความเสียหาย

ความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทั้งที่เป็นภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางตรงต่อสินทรัพย์ ที่จับต้องได้ (Physical Risk) อันส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจผ่านห่วงโซ่อุปทาน อาทิเช่น น้ำท่วม ที่ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธุรกิจลูกค้าธนาคาร และความเสี่ยงทางอ้อมอันเนื่องมาจากการส่งผ่านของความเสี่ยงทางกายภาพจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Transition Risk) อันส่งผลกระทบต่อกฎระเบียบของทางการในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนประกอบธุรกิจในรูปแบบต่างๆ หรือ ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งจะกระทบต่อภาพลักษณ์และความเสียหายด้านการเงินต่อธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยกลุ่มทิสโก้เริ่มต้นบูรณาการจากแผนการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเข้าสู่ระบบปฏิบัติการ โดยการใช้กระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ครอบคลุมกิจกรรมที่ส่งผลโดยตรงต่อการประหยัพลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งยังเข้าไปมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ ให้มีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมร่วมกัน ตลอดจนสร้างความตระหนักให้กับพนักงานให้รู้จักการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด

ความเสี่ยงที่ 3 อาชญากรรมทางไซเบอร์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี
- ความเสียหายด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและปฏิบัติงาน

- ระบบงานหรือระบบการควบคุมภายใน
- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์
- การขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้าน ESG : ไซ

ลักษณะความเสี่ยง

ในยุคสมัยที่วิถีชีวิตของคนในสังคมปัจจุบันที่พึ่งพาระบบงานดิจิทัลมากขึ้น ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงเป็นประเด็นสำคัญและมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น โดยมีการ ปรับเปลี่ยนรูปแบบการโจมตีอย่างต่อเนื่อง มีความรวดเร็วและซับซ้อนยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการหลอกลวงข้อมูลจากลูกค้า (Phishing), การหลอกลวงเชิง จิตวิทยาให้หลงเชื่อ (Social Engineering), โปรแกรมไม่ประสงค์ดี (Malicious program) หรือการโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware)

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลกระทบทั้งต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งอาจสร้างความเสียหายต่อธนาคารได้ในหลายระดับ เช่น การหยุดชะงักของบริการธนาคาร ความสูญเสียทั้งด้านการเงิน ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล และสูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าที่มีต่อธนาคาร รวมถึงภาพลักษณ์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้กรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหล หรือละเมิดต่อข้อมูลลูกค้า อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารอาจได้รับบทลงโทษตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

มาตรการจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงและการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ ติดตามและทำความเข้าใจการโจมตีทางไซเบอร์ รูปแบบใหม่อยู่ตลอดเวลา รวมถึงสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุม ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่กลุ่มทิสโก้อยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ทางกลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการ รักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอยู่เสมอ เช่น มาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ ISO27001

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP)

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (BCP) : มี

การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

ด้วยระบบการเงินมีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและดำเนินชีวิตประจำวัน กลุ่มทิสโก้ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงิน จึงให้ความสำคัญต่อความสามารถในการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการสื่อสารกับลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องเมื่อเกิดสถานการณ์ไม่ปกติเพื่อลดความตระหนก และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขสถานการณ์ โดยกำหนดเป็นหนึ่งในระบบ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร ใช้วิธีการบริหารแบบรวมศูนย์มี Crisis Management Team ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติการดำเนินการตามแผนงานในช่วงสถานการณ์ฉุกเฉินภายใต้การนำเสนอและ ประเมินสถานการณ์โดย Business Continuity Management Team ซึ่งประกอบด้วยทีมงานที่รับผิดชอบการบริหารจัดการด้าน ต่าง ๆ เช่น ทีมตอบสนองเหตุการณ์ฉุกเฉิน ทีมประเมินความเสียหาย ทีมเรียกคืนการดำเนินธุรกิจ ทีมจัดการการถูกโจมตีทาง ไซเบอร์ ตลอดจนทีมสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงหน่วยงานทางการ ลูกค้า ชุมชน ตลอดจนสื่อสาธารณะ เพื่อให้ การจัดการสถานการณ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มทิสโก้กำหนดการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ประเมินความเสี่ยงสถานการณ์ไม่ปกติในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ระบบสารสนเทศไม่สามารถใช้งานได้ โรคระบาด การถูกโจมตีทางไซเบอร์ เป็นต้น และพิจารณาผลกระทบทั้งด้านการดำเนินธุรกิจ ความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า และผู้เกี่ยวข้อง ตลอดจนความเสียหายต่อทรัพย์สิน จากการประเมินความเสี่ยงนำไปสู่การกำหนดแผนฉุกเฉินรองรับด้านต่าง ๆ ซึ่งกำหนดวัตถุประสงค์ในการให้บริการ ความปลอดภัย การลดความสูญเสีย ตลอดจนการให้ความช่วยเหลือผู้เกี่ยวข้องตามแต่ละสถานการณ์

หากเหตุการณ์ไม่ปกติส่งผลกระทบต่อพื้นที่ปฏิบัติการ กลุ่มทิสโก้กำหนดให้เรียกใช้ศูนย์ปฏิบัติการสำรอง พร้อมด้วยระบบสารสนเทศและสิ่งอำนวยความสะดวก รวมถึงระบบรองรับการปฏิบัติการจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยมีการทดสอบเป็นประจำทุกปี สำหรับกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถให้บริการได้ กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกของบริการที่มีนัยสำคัญต้องมีแผนฉุกเฉินรองรับการให้บริการแก่กลุ่มทิสโก้ หากไม่สามารถดำเนินการได้ กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาเลือกผู้ให้บริการรายอื่นดำเนินการแทน เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะยังคงได้รับการอย่างต่อเนื่องจากกลุ่มทิสโก้

ในด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการสอบทานความพร้อมเชิงป้องกันสำหรับอุปกรณ์และระบบที่สำคัญ (Preventive Maintenance) อย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับแผนตอบสนองเหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น ไฟไหม้ ไฟฟ้าดับ น้ำท่วม โรคระบาด รวมถึงกำหนดให้มีแผนอพยพซึ่งมี การซักซ้อมเป็นประจำและได้พัฒนาระบบ IT เพื่อใช้ในการแจ้งเตือนภัยแก่พนักงาน รวมถึงให้พนักงานสามารถรายงานความปลอดภัย หรือขอความช่วยเหลือในสถานการณ์ฉุกเฉิน ผ่านช่องทาง Line HR Chatbot และเพื่อยังจัดทำประกันภัยที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภัยพิบัติทาง ธรรมชาติ กลุ่มทิสโก้ได้มีการทำประกันภัยเพื่อรองรับผลกระทบหรือความเสียหายต่อองค์กร โดยมีมูลค่าทุนประกันรวมประมาณ 450 ล้านบาท นอกจากนี้จากภัยทางไซเบอร์ที่ผู้ไม่หวังดีโจมตีช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีปริมาณเพิ่มขึ้น กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดแผนรองรับการถูกโจมตีทางไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งมีการซักซ้อมเป็นประจำทั้งการซักซ้อมภายในและร่วมกับหน่วยงานภายนอก เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยในภาคอุตสาหกรรม การเงิน และยังมีการให้ความรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการหลอกลวงในรูปแบบต่าง ๆ แก่ลูกค้า และประชาชนทั่วไปผ่านสื่อโซเชียลทางการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อสร้างความเข้าใจและรู้เท่าทันภัย ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

แผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนของบริษัท : มี

กลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญกับการบริหารความสัมพันธ์กับคู่ค้า และคัดเลือกผู้ขายด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม และได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงคุณสมบัติของผู้ขายและหลักเกณฑ์การสรรหาคัดเลือก ที่ครอบคลุมมิติทั้งด้านคุณภาพ ราคา การบริหารความเสี่ยง และความสามารถ ในการดำเนินการตามจรรยาบรรณคู่ค้าที่กำหนดไว้ โดยให้คู่ค้าลงนามรับทราบข้อกำหนดที่ระบุในจรรยาบรรณคู่ค้าก่อนให้บริการ และให้คู่ค้าเปิดเผย แนวทางการดำเนินงานเกี่ยวกับ ESG เพื่อประเมินด้านธรรมาภิบาลและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การดูแลผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การปกป้อง ข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการดูแลพนักงาน และแรงงานตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างรายการใหญ่ กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการประกวดราคาอย่างโปร่งใสโดยคณะทำงานซึ่งมีกลุ่มผู้บริหารกำกับดูแล และสำหรับรายการสินค้า/บริการบางประเภท กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ใช้ผลิตภัณฑ์/ บริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) โดยพิจารณาจากเทคโนโลยีการผลิตที่มีในปัจจุบัน ประกอบกับปริมาณการใช้งานในกลุ่มทิสโก้

ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้ารายใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนของบริษัท

คู่ค้ารายใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนของบริษัท⁽¹¹⁾

บริษัทมีการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนกับคู่ค้ารายใหม่หรือไม่: มี

	2565	2566	2567
ร้อยละของคู่ค้ารายใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา (%)	N/A	N/A	100.00

หมายเหตุ: ⁽¹¹⁾ สำหรับปี 2565-2566 มีการดำเนินการในการใช้ข้อมูลด้าน ESG เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดเลือกคู่ค้ารายใหม่ แต่ไม่ได้เก็บข้อมูลจำนวนคู่ค้ารายใหม่ ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ : มี
ลิงก์จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ : <https://www.tisco.co.th/wp-content/uploads/supplier-code-of-conduct-edit.pdf>

ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้ารายสำคัญที่ร่วมลงนามปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

คู่ค้ารายสำคัญที่ร่วมลงนามปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

บริษัทกำหนดให้คู่ค้ารายสำคัญร่วมลงนามรับทราบ : ใช่
การปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจหรือไม่

	2565	2566	2567
ร้อยละของคู่ค้ารายสำคัญที่ร่วมลงนามรับทราบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจในรอบปีที่ผ่านมา (%)	100.00	100.00	100.00

การพัฒนานวัตกรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมระดับองค์กร

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท (R&D)

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรม : มี
ด้านนวัตกรรมขององค์กร

กลุ่มทีสโกตระหนักถึงการส่งเสริมวัฒนธรรมในเรื่องการมีความคิดแบบ Growth Mindset พร้อมปรับตัวกับความเปลี่ยนแปลง กล้าคิด กล้าลงมือทำ เปิด ให้ทุกคนได้สร้างสรรค์การทำงานในรูปแบบใหม่ ๆ ที่จะช่วยให้การทำงานสะดวกสบายขึ้น เร็วขึ้น กระบวนการสั่งลงและถูกต้องแม่นยำมากขึ้น รวมถึงนำ เทคโนโลยีเข้ามาเพิ่มศักยภาพการทำงานในด้านต่าง ๆ โดยมีการดำเนินการผ่านโครงการ OASIS ซึ่งมาจากการ เปิดรับ (Open) ปรับใช้ (Adaptive) ให้ต่อ (Sharing) และลงมือทำ (Implement) ในปี 2567 ทีสโกสานต่อโครงการเพิ่ม Productivity ภายในองค์กร โดยการจัดอบรม ให้ความรู้พนักงานในเรื่องการปรับปรุงกระบวนการทำงาน โดยใช้ Lean Concept ซึ่งในปีที่ผ่านมา ได้ดำเนินการสานต่อโครงการเพิ่ม Productivity ภายในองค์กร โดยการจัดอบรมให้ ความรู้พนักงานในเรื่องการปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยใช้ Lean Concept และจัดการประกวด Micro project ซึ่งเป็น โครงการประกวดผลงานจากการสร้างสรรค์กระบวนการการทำงานใหม่ หรือผลงานการปรับปรุงกระบวนการการทำงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรมและค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนานวัตกรรม

ประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : มี
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายที่ลดลงจากการพัฒนานวัตกรรมกระบวนการ (บาท)	5,304,000.00	12,157,120.00	7,480,160.00