

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

ประชุม ณ ห้องคีนส์ปาร์ค 1-2 ชั้น 2 โรงแรมอิมพีเรียล คีนส์ปาร์ค เลขที่ 199 ถนนสุขุมวิท ซอย 22 กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 13.30 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ |
| 4. รศ.ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน | กรรมการอิสระ |
| 8. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (* กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด) |
| 4. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด) |

- | | | |
|----|----------------------|---|
| 5. | นางยุติกา สนธยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด) |
| 6. | นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคนิคลูกค้ารายย่อย ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 7. | นายชาติวี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี

- | | | |
|----|-----------------------|--|
| 1. | นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. | นางวราพร ประภาศิริกุล | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2553 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ในช่วงวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 597 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 456,640,665 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 62.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม และขอให้นายปลิว มังกรกนก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนน

เสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนตาม
ความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของ
ท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการ
ประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่
เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การ
ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์
แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการ
ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยัง
ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียง
ลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก
เสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 451,207,522 | 96.97 |
| • ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.00 |
| • งดออกเสียง | 14,112,501 | 3.03 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้นี้แล้ว

นายอรุณ นิรมลภารดี ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- **วัตถุประสงค์ในการซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (“ไพรมัส”) และเหตุผลของการเลิกกิจการไพรมัสในช่วงเวลาไม่นานนับจากวันที่ได้มาซึ่งกิจการดังกล่าว**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าการเข้าซื้อไพรมัสมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ หากแต่เป็นเงื่อนไขของผู้ขายที่จะจำหน่ายไพรมัสทั้งบริษัท บริษัทจึงซื้อหุ้นทั้งหมดของไพรมัส โอนบัญชีสินเชื่อเช่าซื้อมายังธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) และโอนพนักงานทั้งหมดมาสังกัดบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจะดำเนินการเลิกกิจการไพรมัสเป็นขั้นตอนสุดท้าย

กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวเสริมว่า การควบรวมธุรกิจของไพรมัสเข้ากับธุรกิจของธนาคารทิสโก้เพื่อประสิทธิภาพในการบริหารงาน การลดต้นทุนการดำเนินงาน และความต่อเนื่องของธุรกิจ เนื่องจากธนาคารทิสโก้ทำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ เมื่อดำเนินการโอนสินทรัพย์และพนักงานของไพรมัสแล้วเสร็จ บริษัทจึงดำเนินการชำระบัญชีไพรมัสตามแผน

- **ผลการดำเนินงานที่ดีของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ในปี 2552 เป็นผลสืบเนื่องจากการโอนเงินลงทุนในราคาต่ำในช่วงการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งตามที่ระบุในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ในหน้า 24 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหรือไม่**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้อธิบายว่าผลการดำเนินงานของกองทุนที่โดดเด่นและได้รับรางวัลตามที่กล่าวในรายงานคณะกรรมการนั้น เป็นกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ซึ่งให้บริการแก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนโดยทั่วไป เป็นอิสระจากการบริหารงานและเงินลงทุนในหุ้นของกลุ่มทิสโก้ โดยการโอนเงินลงทุนในช่วงการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งตามที่ระบุในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 นั้นเป็นการโอนเงินลงทุนในหุ้นระหว่างบริษัทในกลุ่มทิสโก้เอง ไม่มีความเกี่ยวข้องกับกองทุนที่กล่าวถึงแต่อย่างใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวเสริมว่าในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจที่ผ่านมา นั้น กลุ่มทิสโก้ได้ตัดสินใจจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่องออกไปบางส่วน โดยยังคงถือครองหลักทรัพย์ที่มีแนวโน้มจะฟื้นตัวไว้ภายในกลุ่มทิสโก้ ซึ่งปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีกำไรจากเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

- สาเหตุที่ทำให้อัตรากำไรสุทธิลดลงจากร้อยละ 32.2 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 27.2 ตามที่ระบุไว้ในสาระสำคัญของปี 2552 หน้า 80 และรายงานประจำปี 2552 หน้า 11-8

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าสาเหตุหลักเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน มูลค่าประมาณ 500 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของทางการ โดยเป็นการดำเนินธุรกิจแบบระมัดระวังอย่างยิ่งเพื่อให้สามารถรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยปัจจุบันทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวสามารถจำหน่ายออกไปได้แล้วบางส่วน โดยมีผลกำไรจากการจำหน่ายอีกด้วย

- สาเหตุที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.7 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 4.0 ในปี 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้เป็นการคำนวณตามนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มทิสโก้ที่มีความเข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้จะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน และสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน โดยอัตราส่วนดังกล่าวอาจมีความผันผวนได้เมื่อมีการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหาและการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย ทั้งนี้ การพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อควรพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อจะเหมาะสมกว่า โดยอัตราส่วนดังกล่าวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากร้อยละ 4.3 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 2.9 และร้อยละ 2.5 ในปี 2551 และปี 2552 ตามลำดับ

- การพิจารณาเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนธนาคารนั้นเป็นการพิจารณาเงินกองทุนที่มีอยู่เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยเทียบกับสินทรัพย์ที่มีอยู่ ซึ่งเงินกองทุนนั้นแบ่งเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกคือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วยเงินกองทุนที่เป็นทุนจดทะเบียนและกำไรเป็นหลัก ส่วนที่สองคือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวเป็นหลัก สำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวนั้นได้รับอนุญาตจากทางการให้นับรวมเป็นเงินกองทุนได้ แต่ต้องไม่เกินกึ่งหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งหากพิจารณาจากสถานการณ์ที่ผ่านมาธนาคารทิสโก้สามารถออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 4,000 ล้านบาทเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก และนอกจากนี้ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารที่ดีขึ้นนั้นยังเป็นผลจากการปรับเข้าสู่หลักเกณฑ์ Basel II – Internal Rating Based ซึ่งมีความล้ำหน้าและสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงได้ และเนื่องจากธนาคารทิสโก้มีความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับต่ำ จึงทำให้ความต้องการเงินกองทุนอยู่ในระดับต่ำด้วย ส่งผลให้ความเพียงพอของเงินกองทุนสูงขึ้น

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น แสดงความยินดีกับความสำเร็จในการขยายสาขาของธนาคารทิสโก้ และความสำเร็จในการขยายฐานลูกค้ารายย่อยของกลุ่มทิสโก้ ทำให้สัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มมากขึ้น โดยได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามดังนี้

- ให้ข้อสังเกตว่าอัตราค่าธรรมเนียมของธนาคารทิสโก้ค่อนข้างสูง อาจเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขัน รวมทั้งยังให้ข้อเสนอแนะว่าผู้จัดการสาขาควรมีอำนาจในการผ่อนผันค่าธรรมเนียมให้ลูกค้าตามที่เห็นสมควร เช่น ค่าธรรมเนียมในการออกสมุดบัญชีเงินฝากฉบับใหม่ทดแทนสมุดบัญชีฉบับเดิมที่ถูกขโมย เป็นต้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าธุรกิจธนาคารจำเป็นต้องมีกฎเกณฑ์ที่ชัดเจนให้เจ้าหน้าที่ยึดถือปฏิบัติเพื่อความเท่าเทียมกันของลูกค้าทุกราย

- ผลตอบแทนของเงินลงทุนเทียบกับปีก่อน และผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้ จากการที่นักวิเคราะห์และนักวิชาการคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงไตรมาส 3-4 ของปีนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าผลตอบแทนเงินลงทุนปรับตัวดีขึ้นจากภาวะขาดทุนในปี 2551 โดยปัจจุบันมีกำไรแล้ว สำหรับผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยนั้น หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง แต่ประเมินว่าผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้มีไม่มากนัก โดยกลุ่มทิสโก้มีการเตรียมตัวรองรับความผันผวนของธุรกิจตลอดเวลา ดังเห็นได้จากการตั้งสำรองในอัตราที่เกินกว่าที่ทางการกำหนดตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงไปแล้ว รวมถึงการกระจายความเสี่ยงในการรับฝากเงิน เป็นต้น

นายศักดิ์ชัย ติระธนะพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแผนการดำเนินงานในสถานการณ์ทางการเมืองในปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่ากลุ่มทิสโก้ดำเนินการตามแผนฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) เช่นการย้ายพนักงานบางหน่วยงานไปยังสำนักงานสำรอง เพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าต่อไปอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความสะดวกของลูกค้าและพนักงาน และให้ความสำคัญกับการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรวมถึงมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างสม่ำเสมอถึงการเปลี่ยนแปลงสถานที่ หรือวิธีการติดต่อกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ แม้ว่าปัจจุบันจะต้องปิดสาขาธนาคาร 3 สาขา ผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวต่อกลุ่มทิสโก้ยังมีไม่มากนัก

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- รายละเอียดระบบบริหารความเสี่ยง สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งมีความเสี่ยงสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่ากลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อให้รองรับการบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II โดยธนาคารทิสโก้สามารถดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงที่แท้จริงที่ประเมินได้และมีประสิทธิภาพมากกว่าการมีอัตราคงที่ตามหลักเกณฑ์เก่า นอกจากนี้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงผ่านระบบคะแนนเครดิตที่น่าเชื่อถือเพื่อพิจารณาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการพิจารณาปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ

ในประเด็นเรื่องความเสี่ยงของสินเชื่อเข้าซื้อนั้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ได้ให้ข้อสังเกตว่า ในช่วงที่องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) นำสินทรัพย์ของบริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินธุรกิจออกจำหน่าย ปรากฏว่าพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อซึ่งเป็นพอร์ตที่ถูกนำออกมาจำหน่ายเป็นพอร์ตแรกสุด กลับเป็นพอร์ตที่จำหน่ายได้ราคาสูงที่สุด สูงกว่าสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เนื่องจากการขายทอดตลาดหลักประกันที่เป็นรถยนต์ทำได้ในเวลาสั้นกว่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์มาก

- นโยบายการดำเนินธุรกิจในอนาคตของกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีการให้สินเชื่อรายใหญ่เป็นสัดส่วนที่มากขึ้น เมื่อได้พิจารณาแล้วว่าเศรษฐกิจของประเทศมีแนวโน้มฟื้นตัว กลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาจากแนวโน้มของแต่ละธุรกิจในปีนั้นๆ และผลตอบแทนในการลงทุนเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนндังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 459,438,125 | 97.02 |
| • ไม่เห็นด้วย | 1 | 0.00 |
| •งดออกเสียง | 14,114,500 | 2.98 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุล และงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 459,293,325 | 96.99 |
| • ไม่เห็นด้วย | 1 | 0.00 |
| •งดออกเสียง | 14,264,500 | 3.01 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และอื่นๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และอื่นๆ และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปี 2552 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 119,800,000 บาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น กำไรส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| | บาท |
|--|----------------------|
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2552 | (3,820,319) |
| กำไรสุทธิของบริษัทปี 2552 | 2,394,289,360 |
| เงินปันผลประจำปีจ่ายจากผลการดำเนินงานของกลุ่มปี 2551 | (908,205,731) |
| จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย | (119,800,000) |
| กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 | 1,362,463,310 |
| เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 | (453,859,166) |
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2552 | 908,604,144 |

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 จำนวน 1,362,463,310 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 453,859,166 บาท เมื่อ

วันที่ 13 กรกฎาคม 2552 ดังนั้น บริษัทจะมีกำไรสะสมส่วนที่เหลือที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลงวดสุดท้าย จำนวน 908,604,144 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย จากกำไรส่วนที่เหลือของผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 อีกในอัตราหุ้นละ 1.24 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 902,000,000 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จะมีจำนวนทั้งสิ้น 1,355,859,166 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 68.2 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 53.0 สำหรับปี 2551 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างร้อยละ 50 ถึง 100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและความเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตของบริษัท กำไรส่วนที่เหลือของปี 2552 ตามงบการเงินรวม จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 453,859,166 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2552
- **อนุมัติ**จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 119,800,000 บาท
- **อนุมัติ**จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายที่จ่ายจากกำไรงวดปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.24 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2553 เป็น ผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2553
- **อนุมัติ**จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 459,446,325 | 97.02 |
| • ไม่เห็นด้วย | 1 | 0.00 |
| •งดออกเสียง | 14,112,500 | 2.98 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจาก ที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องมากกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ตั้งแต่วันที่ 1 - 30 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งเข้มงวดกว่าของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

| <u>ชื่อ</u> | <u>ตำแหน่ง</u> |
|---|----------------|
| 1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม | กรรมการอิสระ |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | กรรมการ |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระ |
| 4. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญชัยวัฒน์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ |
| 7. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน | กรรมการอิสระ |
| 8. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | กรรมการ |
| 9. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม | กรรมการ |
| 10. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ |
| 11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ |

ดร. สุวรรณ เสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนน
ในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ
ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก
เสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 427,102,685 | 90.19 |
| • ไม่เห็นด้วย | 30,651,741 | 6.47 |
| •งดออกเสียง | 15,809,400 | 3.34 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ ด้วย
คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

| ชื่อ-นามสกุล | เห็นด้วย (เสียง) | ไม่เห็นด้วย (เสียง) |
|--|---------------------|------------------------|
| 1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม | 382,160,171 | 64,648,401 |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | 383,259,472 | 18,852,300 |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | 381,859,771 | 19,892,001 |
| 4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | 382,905,672 | 18,853,300 |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | 382,899,871 | 18,852,301 |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | 382,899,871 | 18,852,301 |
| 7. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน | 382,849,871 | 18,852,301 |
| 8. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | 687,290,943 | 19,196,549 |
| 9. นายแดนนี่ เส็น แคม ยิม | 687,634,791 | 18,852,701 |
| 10. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ | 382,505,623 | 19,196,149 |
| 11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | 382,849,871 | 18,852,301 |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | 382,849,871 | 18,852,301 |
| รวม | 5,201,965,798 | 273,752,906 |
| | งดออกเสียง | 183,445,200 |
| | บัตรเสีย | 23,602,008 |

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่าคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดย่อย
อื่นปรากฏตามรายละเอียดในรายงานประจำปี

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

| | ค่าตอบแทน | |
|---|----------------------------------|--------------------------------|
| | ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน) | เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม) |
| คณะกรรมการบริษัท | | |
| ประธานคณะกรรมการ | 60,000 | 15,000 ¹ |
| กรรมการ | 25,000 | 15,000 ¹ |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | | |
| ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | 50,000 | - |
| กรรมการตรวจสอบ | 40,000 | - |
| คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | | |
| ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | - | 25,000 |
| กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | - | 15,000 |
| คณะกรรมการบริหาร | | |
| ประธานคณะกรรมการบริหาร | 40,000 | - |
| กรรมการบริหาร | 35,000 | - |

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ
ประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ
กรรมการ โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจให้กรรมการที่มีความสามารถ
และมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจน
จำเป็น ส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะ
พิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม และพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท
รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนทำให้กับบริษัท

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรเสนอให้ผู้
ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมี
การเปลี่ยนแปลง

ดร. สุวรรณ แจ้งว่าการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และ
กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ** ให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอดีตในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกิน ท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงิน ที่จะจ่ายจริงใน แต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณี ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u> | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|-------------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 454,415,113 | 96.98 |
| • ไม่เห็นด้วย | 8,001 | 0.00 |
| •งดออกเสียง | 14,119,100 | 3.01 |
| • บั้ตรเสีย | 0 | 0.00 |

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวันที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการ กำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553 และขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2553 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่ เกิน 500,000 บาท

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวศิราภรณ์ เชื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844 และ
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชี ปรากฏในหน้า 91-93 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการเงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ 7 แห่ง โดยมี ค่าตอบแทนจำนวนรวม 6,100,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100,000 บาท เป็นการ ปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท ตามที่เสนอ ทั้งนี้ผู้สอบบัญชี ดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวศิราภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844 และ
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 451,193,922 | 96.96 |
| • ไม่เห็นด้วย | 3,601 | 0.00 |
| •งดออกเสียง | 14,132,500 | 3.04 |
| • บั้ตรเสีย | 0 | 0.00 |

วาระที่ 8 รั้บทราบความคิบัหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมรั้บทราบความคิบัหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง โดยขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ภายหลังกการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จเมื่อ ต้นปี 2552 บริษัทรั้บซื้อหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยการแลกเปลี่ยนเป็นหุ้นของบริษัทได้ ร้อยละ 99.51 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ให้ บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยในราคาไม่เกิน มูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้รั้บปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551

ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร ส่งผลให้ยังคงมีผู้ถือหุ้นรายย่อยถือหุ้นธนาคารทิสโก้ 225,788 หุ้น ในการนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้บริษัทดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลืออยู่ของธนาคารทิสโก้ จากผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยมีราคาแลกเปลี่ยนหรือการซื้อที่ราคาเงินสด ไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และไม่เกินราคา 18.10 บาทต่อหุ้น และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (หากจำเป็น) กำหนดราคา เงื่อนไข หลักเกณฑ์และวิธีการต่างๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**ความคืบหน้าการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- **อนุมัติ**ให้บริษัทดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยมีราคาแลกเปลี่ยนหรือการซื้อที่ราคาเงินสด ไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และไม่เกินราคา 18.10 บาทต่อหุ้น และ**มอบอำนาจ**ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (หากจำเป็น) กำหนดราคา เงื่อนไข หลักเกณฑ์และวิธีการต่างๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าว

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

| | <u>คะแนนเสียง</u> (เสียง) | <u>ร้อยละ</u> |
|---------------|------------------------------|---------------|
| • เห็นด้วย | 459,450,825 | 97.02 |
| • ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.00 |
| •งดออกเสียง | 14,120,501 | 2.98 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

วาระที่ 9 รับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งว่าสืบเนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่จะจัดให้มีขึ้นในเวลา 16.00 น. วันนี้ เพื่อความโปร่งใส คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมดังกล่าว โดยขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ ดังนี้

1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552
2. ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี
3. รับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
4. รับทราบการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล จำนวน 805,336,306 บาท และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 67,900,000 บาท และการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือเป็นเงินกองทุน
5. อนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน และแต่งตั้งบุคคลดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้เป็นกรรมการธนาคาร

| <u>ชื่อ</u> | <u>ตำแหน่ง</u> |
|---|----------------|
| 1. นายปลิว มังกรนอก | กรรมการ |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ |
| 4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ |
| 5. นายยอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | กรรมการ |
| 6. นายอิทธิโกะ โนมูระ | กรรมการ |
| 7. นายพิชัย ฉันทะวีระชาติ | กรรมการ |
| 8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ |

6. อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 ของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,200,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

| | |
|---------------------------------|----------------------------------|
| - นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734 |
| - นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล | ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844 และ |
| - นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 |

มติ : รับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่เสนอ

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทยังคงเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้กล่าวขอบคุณบริษัทที่ได้ส่งจดหมายแจ้งเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมทางไปรษณีย์ด่วนพิเศษ ทำให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างทั่วถึง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทยังคงเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หากแต่บุริมสิทธิทั้งหมดของหุ้นบุริมสิทธิได้ครบกำหนดแล้วเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทมีสิทธิเท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

นายอรุณ นิรมลภารดี ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเสนอซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ที่ราคาเงินสดว่าเข้าข่ายเป็นการซื้อหุ้นคืน (treasury stock) หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าบริษัทเป็นผู้ทำการเสนอซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ ไม่ได้เป็นการเสนอซื้อหุ้นของบริษัทเอง จึงถือเป็นการลงทุนของบริษัท ไม่เข้าข่ายการซื้อหุ้นคืน (treasury stock) จึงไม่ต้องมีการลดทุนตามหลักเกณฑ์การซื้อหุ้นคืนแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานคณะกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 15.50 น.

ดร.พิสิฐรุ ภัคเกษม
(ดร. พิสิฐรุ ภัคเกษม)

ประธานคณะกรรมการ

นายปลิว มังกรนอก
(นายปลิว มังกรนอก)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้