



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2553

วันที่ 29 เมษายน 2553

วันที่ 5 เมษายน 2553

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553  
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
  2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  3. ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง วาระของกรรมการ) และเงินปันผล
  4. แผนที่สถานที่ประชุม
  5. วาระการประชุม
  6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
  7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  8. รายงานประจำปี 2552 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
  9. ซองสุรกีจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ในวันที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 13.30 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th) หรือโทรสารหมายเลข 0-2633-6818

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2552 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6818

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรนก)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

นักลงทุนสัมพันธ์ โทร 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6818

สำนักเลขานุการบริษัท โทร 0-2633-6805 โทรสาร 0-2633-6818

## ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

### 1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 9.30 น. ถึง 12.30 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท สำหรับ
  - รับของชำร่วยและอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 9.30 น. - 13.00 น.
  - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ บริเวณ ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจน ดังนี้
  - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### 2. การออกเสียงลงคะแนน

- 2.1 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องกรอกการออกเสียงลงคะแนนในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.2 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถออกเสียงลงคะแนนโดยเห็นด้วยทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด หรือ จะออกเสียงแต่ละวาระก็ได้ โดยการทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ต้องการในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเห็นด้วยในทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด ให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ “เห็นด้วยทุกวาระ ตามจำนวนเสียงทั้งหมด”
- 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเลือกออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมด คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คิสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยบางส่วน หรือไม่เห็นด้วยบางส่วน หรืองดออกเสียงบางส่วนได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ) โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ “ออกเสียงแต่ละวาระ ดังต่อไปนี้”

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่งบริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง:

บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย ถือหุ้นรวมกัน 200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระคือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรุณนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิชญ์

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ 1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)

นาง ข มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ 600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ 600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

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

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ์

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### 3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

หมายเหตุ: บริษัทได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ท้ายเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน(custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่

<http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/report.htm>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ                  | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                  |
| 3. นายปลิว มังกรกนก                   | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้            |
| 4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล          | กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่                          |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

## เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

### 1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

#### 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้น

#### 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้ถือหุ้น
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

### 2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

#### 2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- (ค) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่เข้าร่วมประชุม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

#### 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ(ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

**3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น**

- (ก) เอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคลตามข้อ 2
- (ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ค) สำเนาหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

**4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม**

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

**5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์**

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

**6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ**

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ

<p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>ที่อยู่</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: 60</p> <p>: ไทย</p> <p>23/13 ซอยลาดพร้าว 15 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ</p> <p>: M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตร Role of Chairman Program หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Role of Compensation Committee หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หุ้นสามัญ 12 หุ้น หรือ 0.000002% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและ 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง พิจารณาคำตอบแทน</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี</p>	
--	--	---



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)	บริษัท ดาวอูดร จำกัด
2551-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการธิการแรงงานและสวัสดิการสังคม วุฒิสภา
2547-ปัจจุบัน	เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี
2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2550-2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2548	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2539-2541	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
ไม่มี		

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**


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

**ส่วนได้เสียในวาระการประชุม**

: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริษัฒน์

อายุ	: 55	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 398/164 ซอยริมคลองไผ่ลิงโต แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	: Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชืมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชืบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFR) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Management หลักสูตร Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) : คณะกรรมการธนาคาร 7 จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีทีดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2 ปี 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (5 แห่ง)</u>		
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์การทำงาน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2549-2551	กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	การเคหะแห่งชาติ
2548-2551	ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี
2545-2548	ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2544-2548	รองคณบดีและผู้อำนวยการโครงการปริญญาโท ทางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม

: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุว่าประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันได้รับหนังสือ

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

## ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

## ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

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

## ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

## ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
  - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

## ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

## หมวดที่ 4 กรรมการ

## ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

## ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้



- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

#### ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

#### ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

#### ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

#### ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

## หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

### **ข้อ 38. เงินปันผล**

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว การจ่ายเงินปันผล บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

### **ข้อ 39. ทุนสำรอง**

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน



## วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552	เห็นด้วย	20
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	43
3. พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	เห็นด้วย	47
4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และอื่นๆ	เห็นด้วย	55
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	57
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	87
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553	เห็นด้วย	89
8. รับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติ เรื่องที่เกี่ยวข้อง	เห็นด้วย	94
9. รับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	เห็นด้วย	96
10. อื่นๆ ถ้ามี		98

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

---

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

**บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552**

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 เวลา 10.15 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโก้และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม                | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ                                  |
| 2. นายปลิว มังกรนอก                  | ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ |
| 3. นางกฤษณา อีระวุฒิ                 | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ<br>กรรมการอิสระ      |
| 4. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ   |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์             | กรรมการตรวจสอบ  |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร                | กรรมการตรวจสอบ  |
| 7. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ               | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร                  |
| 8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล         | กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ                                  |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล          | กรรมการบริหาร และ<br>กรรมการอำนวยการ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูงกลุ่มทีเอสโก้

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ  | ที่ปรึกษา  |
| 2. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการอำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์<br>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)         |
| 3. นางสาวนันทมน อิศราธรรม | ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ<br>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)               |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์   | ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายระดมเงิน และปฏิบัติการธนาคาร<br>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 5. นางสาวอารยา อีระโกเมน  | กรรมการอำนวยการ<br>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด                         |
| 6. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด                             |

ผู้สอบบัญชี

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายณรงค์ พันตาวงษ์     | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. นางสาววราพร ปุณโณปกรณ์ | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์

ดร. พิสิฐฐิติ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ไปยังผู้ถือหุ้นเป็นเวลา 20 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมายแล้ว รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2552 ผ่านช่องทาง การเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลา ศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง que ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 จนถึงวันที่ 5 มกราคม 2552 อย่างไรก็ตาม เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้น เสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาจากด้วยตนเองและโดย การมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 710 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 479,912,340 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 66.23 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม และขอให้นายปลิว มังกรกนก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออก เสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อม หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะ ออกเสียงลงคะแนนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ แบ่ง การออกเสียงลงคะแนนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถ ลงคะแนนนในบัตรลงคะแนนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำ หนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบ คอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การ ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในห้องนับคะแนนนเสียงตลอดการประชุม ทั้งนี้ตามข้อบังคับของ บริษัท ผู้ถือหุ้น ทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียง ต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2551 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความหมายของคำว่า OEM ที่ระบุในหน้า 24 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

กรรมการอำนวยการชี้แจงว่า OEM ย่อมาจาก Original Equipment Manufacturer ซึ่งได้แก่ผู้ผลิตรถยนต์

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	457,650,000	97.40
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
• งดออกเสียง	12,233,275	2.60
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2551 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2551 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยบริษัทว่ามีการพัฒนาบุคลากรได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอบถามถึงความหมายของคำว่า AUM และรายละเอียดของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า AUM ย่อมาจาก Asset Under Management ซึ่งหมายถึง สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด



กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้ในช่วงไตรมาสแรกของปี 2552 ว่าอยู่ที่อัตราร้อยละ 4.2

นายเกียรติ สุมงคลธนกุล ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการอธิบายถึงความแตกต่างของยอดขาดทุนจากเงินลงทุนที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 27 และหน้า 37 จำนวน 223 ล้านบาท และ 218 ล้านบาทตามลำดับ และขอให้ชี้แจงว่าผลขาดทุนจากการลงทุนดังกล่าวเป็นผลขาดทุนจากบริษัทใดในกลุ่ม

กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งว่ายอดขาดทุนจากเงินลงทุนในหน้า 27 เป็นยอดขาดทุนสุทธิจากการลงทุนในหลักทรัพย์ทุกประเภทซึ่งตรงกับยอดรวมของขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 218 ล้านบาท และขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 4 ล้านบาทตามที่ปรากฏในหน้า 37 โดยเป็นผลขาดทุนจากเงินลงทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) แต่เพียงแห่งเดียว เนื่องจากในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจโลกที่ผ่านมาส่งผลให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซบเซา ธนาคารจึงจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนในช่วงปลายปี 2551 เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินของธนาคาร

นายเกียรติ สุมงคลธนกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่าตามที่ปรากฏในงบการเงินของธนาคารธนาคารมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 1,158 ล้านบาท ในขณะที่งบการเงินรวมของกลุ่มมีขาดทุนจากเงินลงทุนเพียงจำนวน 218 ล้านบาท ส่วนต่างดังกล่าวเป็นกำไรจากเงินลงทุนของบริษัทใดในกลุ่ม นอกจากนี้ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงถึงเหตุผลในการโอนเงินลงทุนในช่วงการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยมีการบันทึกผลขาดทุนจากเงินลงทุน ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นของธนาคารในปี 2551 ลดลงจากประมาณ 1.96 บาทต่อหุ้นในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2551 เป็น 1.40 บาทต่อหุ้น

กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งว่าการที่เห็นว่าผลขาดทุนจากเงินลงทุนในงบการเงินของธนาคารสูงกว่างบการเงินรวมของกลุ่มนั้น เนื่องจากในช่วงการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่ม ธนาคารมีการโอนเงินลงทุนส่วนหนึ่งออกนอกกลุ่มทิสโก้ และอีกส่วนหนึ่งเป็นการโอนภายในกลุ่ม ซึ่งตามหลักการทางงบการเงินรวม การโอนภายในกลุ่มถือเป็นรายการระหว่างกัน ในงบการเงินรวมของกลุ่มจึงปรากฏเฉพาะยอดขาดทุนจากเงินลงทุนที่เกิดจากการโอนหุ้นออกจากรวมกลุ่มทิสโก้จำนวน 218 ล้านบาท

สำหรับในประเด็นที่สอง กรรมการอำนวยการชี้แจงว่า ธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินกองทุนในการขยายกิจการ การตัดสินใจของฝ่ายจัดการในการโอนเงินลงทุนออกจากธนาคารจึงเป็นการป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของธนาคาร เนื่องจากในขณะนั้นราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนสูงมาก ฝ่ายจัดการได้มีการประเมินแนวโน้มของหลักทรัพย์ทั้งหมดและตัดสินใจรับรู้ผลขาดทุนในหลักทรัพย์ที่เห็นว่ายังมีความเสี่ยงสูงที่ราคาจะปรับลดลงได้อีก ขณะเดียวกัน ฝ่ายจัดการตัดสินใจถือหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีไว้กับกลุ่มทิสโก้ หลักทรัพย์ดังกล่าวจึงถูกโอนไปยังบริษัทอื่นในกลุ่ม นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับผลประโยชน์ทางภาษีจากการบันทึกผลขาดทุนดังกล่าว ดังนั้นในภาพรวมผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์มากกว่า

สำหรับการที่กำไรต่อหุ้นลดลงภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น เป็นผลมาจากในงวด 9 เดือนแรกของปี 2551 ธนาคารยังมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม มีรายได้จากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้นกำไรสุทธิในงวด 9 เดือนแรกได้รวมกำไรสุทธิของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ด้วย สัดส่วนกำไรของธนาคารคิดเป็น

ประมาณร้อยละ 60 ของกลุ่มซึ่งภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ผู้ถือหุ้นของธนาคารจะได้รับผลตอบแทนจากผลประกอบการของธนาคารเพียงอย่างเดียวเท่านั้น

นายชัยรัตน์ ศรีณรงค์สุข ผู้ถือหุ้น สอบถามความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยในหน้า 2-1 ของรายงานประจำปีที่จะระบุว่าบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2551

กรรมการอำนวยการ กล่าวขอโทษและชี้แจงว่า บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 และได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามถึงการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องในภาวะเงินฝืดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งว่าตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย ระบบสถาบันการเงินไทยมีสภาพคล่องส่วนเกินอยู่มาก ในส่วนของธนาคารได้มีการติดตามดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงไป โดยในปัจจุบันธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินอยู่ในระดับกว่า 10,000 ล้านบาท ดังนั้น จึงมั่นใจได้ว่าธนาคารจะไม่ประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2551 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	467,266,698	97.45
• ไม่เห็นด้วย	13,000	0.00
•งดออกเสียง	12,236,775	2.55
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้วตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้กรรมการอำนวยการ สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการยืนยันความเข้าใจว่าในงบการเงินเฉพาะกิจการมีขาดทุนประมาณ 3.8 ล้านบาท เป็นผลมาจากการที่บริษัทจัดตั้งขึ้นใหม่ ยังไม่มีรายได้ มีเพียงค่าใช้จ่ายใช้หรือไม่

กรรมการอำนวยการ ยืนยันความเข้าใจของผู้ถือหุ้นดังกล่าว

นายชัชชัย สอบถามเพิ่มเติมถึงรายละเอียดการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลีแมน บราเธอร์ส (Lehman Brothers) ของธนาคาร

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งแจ้งว่า ธนาคารได้ให้สินเชื่อแก่กลุ่มลีแมน บราเธอร์ส (Lehman Brothers) ในการซื้ออาคารสำนักงานที่ก่อสร้างแล้วเสร็จจำนวน 2 แห่งตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ มูลค่าสินเชื่อประมาณร้อยละ 50 ของมูลค่าอาคาร ผู้กู้ได้มีการชำระค่างวดและเงินต้นตามกำหนดตลอดมา โดยปัจจุบันมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าสินทรัพย์ประมาณร้อยละ 35-40

นายสมศักดิ์ ชยารักษ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสัดส่วนของสินทรัพย์หรือการขายในธุรกิจเช่าซื้อ และกำไรขาดทุนจากการขายสินทรัพย์หรือการขายดังกล่าว รวมถึงเกณฑ์ในการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งว่า ปริมาณของสินทรัพย์หรือการขายในธุรกิจเช่าซื้อขึ้นอยู่กับปริมาณของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจเช่าซื้อ ปัจจุบันอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 2 ซึ่งโดยปกติสามารถติดตามหนี้และเรียกชำระคืนได้คิดเป็นร้อยละ 70 ในปีแรกและร้อยละ 15 ในปีที่สอง ในการติดตามหนี้ดังกล่าว หากเป็นการยึดรถและนำมาจำหน่ายจะมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายประมาณ 40,000 บาทเศษต่อคัน ซึ่งลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากกลางปีก่อนที่มีผลขาดทุนจากการจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 70,000-80,000 บาทต่อคัน ผลเสียหายจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Loss Given Default) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

กลุ่มทีสโก้ได้มีการพัฒนาแบบจำลอง (model) ที่สามารถประมาณค่าหนี้ที่อาจจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต 12 เดือนข้างหน้า และนำอัตราดังกล่าวมาคำนวณเพื่อหาประมาณการความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งกลุ่มทีสโก้จะนำค่าที่ได้จากการคำนวณดังกล่าวเป็นเกณฑ์ในการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

นายพรเลิศ พระประเสริฐ ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงสาเหตุของการที่ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2551 ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2550

กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งว่า การลดลงของส่วนของผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมาเกิดจากการบันทึกราคาเงินลงทุนระยะยาวในภาคตลาด จากภาวะซบเซาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงปลายปีที่ผ่านมา ทำให้ต้องบันทึกส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเป็นยอดหักออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ**งดบดและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	467,597,663	97.45
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
• งดออกเสียง	12,235,275	2.55
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 เป็นเงินปันผล และเงินสำรอง**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 เป็นเงินปันผล และเงินสำรอง และขอให้กรรมการอำนวยการ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

กรรมการอำนวยการแจ้งต่อที่ประชุมว่าในปี 2551 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 1,714,138,180 บาท และมีกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 3,835,778,528 บาท กำไรของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2551 มีรายละเอียดดังนี้

กำไรของบริษัทตามงบการเงินเฉพาะกิจการ	(3,820,319)	บาท
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย	1,628,384,592	บาท
ปรับปรุงรายการระหว่างกัน	89,573,907	บาท
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	_____	บาท
กำไรปี 2551 ที่ยังไม่ได้จัดสรร	<u>1,714,138,180</u>	บาท

เนื่องจากในปี 2551 บริษัทมีผลขาดทุนจึงไม่มีความจำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย ขณะที่บริษัทย่อยจะจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2551 ในอัตราที่กำหนดไว้ตามกฎหมายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ตามพระราชบัญญัติมหาชน การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายได้จากกำไรที่บริษัทได้รับมาเป็นเงินสดแล้วเท่านั้น ดังนั้นแล้วบริษัทจะมีกำไรที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลได้ประมาณ 923 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

กำไรของบริษัท	(3,820,319)	บาท
เงินปันผลที่คาดว่าจะได้รับจากบริษัทย่อย		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	654,421,389	บาท
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	67,499,997	บาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	150,419,097	บาท
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	<u>54,930,397</u>	บาท
กำไรที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลได้	<u>923,450,562</u>	บาท

จากนั้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ปี 2551 จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และในอัตราหุ้นละ 2 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 908,033,631 บาท โดยคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว ณ วันที่ 12 มกราคม 2552 ซึ่งบริษัทมีหุ้นสามัญจำนวน 541,179,179 หุ้น และมี หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 183,427,226 หุ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในเดือนธันวาคม 2551 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2551 เป็น เงินกองทุนและเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนประมาณ 600 ล้านบาท โดยขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการ จัดสรรกำไรส่วนที่เหลือหลังจากการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 206 ล้านบาทเป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย รวมเป็นจำนวนเงินที่จัดสรรในปี 2551 ทั้งสิ้นจำนวนประมาณ 806 ล้านบาท

นายชัยรัตน์ ศรีนครินทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทและตัวอย่าง ของรายการระหว่างกันตามที่ปรากฏในงบการเงิน นอกจากนี้ เสนอให้ระบุกำไรและอัตราการจ่ายเงินปันผลของ บริษัทในกลุ่มในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่าบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราระหว่าง ร้อยละ 50 ถึง 100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยจะคงไว้ ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลไม่เกิน 910,000,000 บาทในคราวนี้ คิดเป็นร้อยละ 53 ของกำไรจากงบการเงินรวม ส่วนการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ย่อย นอกจากพิจารณาจากผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยแล้ว ต้องคำนึงถึงการดำรงเงินกองทุน ตามที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

กรรมการอำนวยการ รับที่จะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการเปิดเผยกำไรและอัตราการจ่าย เงินปันผลของบริษัทย่อยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทไปพิจารณา และยกตัวอย่างรายการระหว่าง กัน ในปี 2551 เช่น รายการโอนหุ้นของบริษัทย่อยจากธนาคารไปยังบริษัท

นายบัณฑิต เลี้ยวศิริกุล ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงถึงแนวทางการจ่าย เงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอนาคต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งแจ้งว่าการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งกำหนดให้ “หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 1 (หนึ่ง) บาท” ทั้งนี้ บุริมสิทธิดังกล่าวจะหมดอายุลงในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ดังนั้น ภายหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน 2552 หุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ โดยหุ้นบุริมสิทธิจะแปลงสภาพได้ ต่อเมื่อผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้น หากไม่ดำเนินการแปลงสภาพจะส่งผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเสียประโยชน์เนื่องจากหุ้นบุริมสิทธิมีสภาพคล่องในการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ น้อยกว่าหุ้นสามัญ

กรรมการอำนวยการ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่าบริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือแจ้งความจำเป็นในการแปลงสภาพให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทุกรายล่วงหน้าก่อนการแปลงสภาพงวดถัดไปซึ่งเป็นงวดสุดท้ายในเดือนมิถุนายน 2552 นี้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ**ดังต่อไปนี้ตามที่เสนอ

- ไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 เป็นเงินปันผลจำนวนไม่เกิน 910 ล้านบาท
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 ส่วนที่เหลือจากจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจ่ายเงินปันผลปี 2551 จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 ดังนี้

- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2552 เป็นผู้มสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2552

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	467,604,755	97.45
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
• งดออกเสียง	12,235,275	2.55
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลปี 2552 ซึ่งเป็นเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษจ่ายจากผล  
การดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลปี 2552 ซึ่งเป็นเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษจ่ายจากผลการดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552 โดยชี้แจงว่าในปี 2542 เป็นปีที่ประเทศไทยประสบวิกฤตเศรษฐกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งขณะนั้นเป็น “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)”) ได้มีการเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งให้สิทธิผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท เป็นระยะเวลา 10 ปี ซึ่งสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจะครบกำหนดระยะเวลาในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 โดยข้อเท็จจริงนับจากวันที่มีการเพิ่มทุนดังกล่าว ธนาคารได้เริ่มจ่ายเงินปันผลในปี 2547 ภายหลังจากที่มีกำไรเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งนับเนื่องมาถึงปัจจุบันเป็นระยะเวลาเพียง 5 ปีเท่านั้น จากนั้น ขอให้กรรมการอำนวยการ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

กรรมการอำนวยการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ “หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 (หนึ่ง) บาท” นั้น เงินปันผลในแต่ละปีหมายถึงเงินปันผลในปีกำไรที่นำมาจ่ายปันผล และสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลเป็นไปตามระยะเวลาการถือหุ้น จากการที่สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจะครบกำหนดระยะเวลาในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิได้รับบุริมสิทธิในการรับเงินปันผลในปี 2552 จากผลการดำเนินงานปี 2552 ครบถ้วนตามระยะเวลาที่ถือครองหุ้นบุริมสิทธิ จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล ปี 2552 ซึ่งเป็นเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษจ่ายจากผลการดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1 บาท ซึ่งเป็นอัตรากึ่งหนึ่งคำนวณตามอัตราส่วนระยะเวลาของสิทธิประโยชน์ที่คงเหลือจนถึงวันครบกำหนดในปี 2552 โดยการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 454,016,816 บาท

ทั้งนี้ บริษัทจะทำการจ่ายเงินปันผลได้ต่อเมื่อบริษัทมีกำไรที่เป็นเงินสดเพียงพอภายหลังการหักสำรองตามกฎหมาย และภายหลังการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษดังกล่าว บริษัทจะยังคงรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ตามงบการเงินรวมภายใต้กฎการดำรงเงินกองทุน Basel II ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 12 ตลอดระยะเวลาที่เหลือของปี 2552 ซึ่งเมื่อพิจารณากำไรของไตรมาสแรกปี 2552 จำนวน 454 ล้านบาท ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ อธิบายเพิ่มเติมว่า ตามกฎหมายคณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษได้ แต่เพื่อความโปร่งใสคณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติในหลักการ

กรรมการอำนวยการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าเนื่องจากตามกฎหมายการจ่ายเงินปันผลต้องดำเนินการภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่มามีมติ ดังนั้น จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้คณะกรรมการดำเนินการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษปี 2552

นายสุวัฒน์ ก. ศรีสุวรรณ ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการอธิบายที่มาของการจ่ายเงินปันผลที่ต่างกันระหว่างผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ

กรรมการอำนวยการ ชี้แจงว่า ตามที่จะมีการจ่ายเงินปันผลพิเศษให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ตามกฎหมายผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลก่อนผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 บาท แต่เนื่องจากสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวจะครบกำหนดระยะเวลาในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ดังนั้นการคำนวณเงินปันผลพิเศษดังกล่าว จะคำนวณในอัตราที่หนึ่งตามระยะเวลาที่ถือครองหุ้นบุริมสิทธิในปี 2552 ซึ่งเท่ากับ 0.50 บาท และเมื่อรวมกับเงินปันผลที่จะได้เท่ากับหุ้นสามัญอีก 0.50 บาท ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 1.00 บาทต่อหุ้น

นายอดิศร กาญจนบรรเจิด ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงบุริมสิทธิที่จะครบกำหนดของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิครอบคลุมสิทธิเรื่องใดบ้าง และขอให้ชี้แจงถึงวิธีการและค่าใช้จ่ายในการแปลงสภาพ

กรรมการอำนวยการ ชี้แจงว่าหุ้นบุริมสิทธิมีบุริมสิทธิ 2 ประการ กล่าวคือ สิทธิในการได้รับเงินปันผล 1 บาทต่อหุ้นต่อปี ก่อนผู้ถือหุ้นสามัญและสิทธิในการได้รับเงินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญกรณีชำระบัญชีซึ่งบุริมสิทธิดังกล่าวจะสิ้นสุดลงในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นต้องแสดงความจำนงขอแปลงสภาพโดยจะไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ซึ่งต่างจากการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ซึ่งถือเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์จึงมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้น

นางสาวนพวรรณ สิทธิชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเนื่องจากการจ่ายเงินปันผลพิเศษนี้เป็นการจ่ายจากผลการดำเนินงานช่วงครึ่งแรกของปี ดังนั้นเงินปันผลที่จะประกาศจ่ายโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 จะเป็นเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของครึ่งหลังของปี 2552 เท่านั้นใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ยืนยันความเข้าใจของผู้ถือหุ้น

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทุกปีหรือไม่ และการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษปี 2552 มีความแน่นอนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่าการจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและสถานการณ์ต่างๆ ในอนาคตของบริษัท ส่วนความแน่นอนในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวาระนี้ขึ้นกับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ รวมถึงการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจ่ายเงินปันผลปี 2552

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติดังต่อไปนี้**

- การจ่ายเงินปันผลปี 2552 ซึ่งเป็นเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษจ่ายจากผลการดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552 ตามที่เสนอ
- มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจ่ายเงินปันผลปี 2552 ซึ่งเป็นเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษจ่ายจากผลการดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมและผลการดำเนินงานของกิจการตามเห็นสมควร โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - การจ่ายเงินปันผลปี 2552 ซึ่งเป็นเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษจ่ายจากผลการดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1 บาท



- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2552 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษปี 2552
- กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษ ในวันที่ 13 กรกฎาคม 2552
- จัดสรรกำไรสำหรับผลการดำเนินงานครั้งแรกของปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลพิเศษปี 2552 เป็นเงินกองทุน

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนндังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	467,629,365	97.44
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
•งดออกเสียง	12,273,275	2.56
• บัตรเสีย	0	0.00

#### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 และ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7

นายถนอม ชัยอรุณดีกุล และนางสาวนันทมน อิศราธรรม ผู้ถือหุ้น เสนอและให้การรับรอง ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ให้ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องมากกว่าร้อยละ 75

สำหรับการอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

นายชัยรัตน์ ศรีณรงค์สุข ผู้ถือหุ้น สอบถามหลักเกณฑ์ในการกำหนดจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 ท่าน และการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทในบริษัทย่อย

ดร. สุวรรณ ขอเชิญ นางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเข้ามาในห้องประชุมเพื่อชี้แจงต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่าคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็นว่าการคงจำนวนกรรมการ 12 ท่านเช่นเดิมเป็นจำนวนที่เหมาะสมแล้ว โดยกรรมการของบริษัทจะมีจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการของธนาคารรวม 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เนื่องจากหน่วยงานกำกับดูแลทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้รวมศูนย์ที่บริษัท ส่วนกรรมการของบริษัทย่อยจะประกอบด้วยตัวแทนของบริษัทและผู้บริหารของบริษัทย่อยนั้นๆ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามถึงจำนวนกรรมการอิสระของธนาคาร

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่าธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่เป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารซึ่งเป็นชุดเดียวกับของบริษัท

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามถึงรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทและกรรมการธนาคาร

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่าบริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการทั้งในรูปแบบของเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนรายเดือน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวได้พิจารณาถึงภาระหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ดร. สุวรรณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ

จากนั้น ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าของ กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ตามที่แจ้งในวาระการประชุมว่าคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึง ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระอีก 1 ท่านในที่ประชุม นั้น จึงขอเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนชี้แจงต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้งกรรมการ 12 ราย ซึ่งรวมถึง ดร. คณิศ แสงสุพรรณ แต่เนื่องจากในภายหลัง ดร. คณิศ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเหตุให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทได้ จึงต้องระบุในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมว่าคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนอยู่ระหว่างการสรรหากรรมการอิสระเพิ่มอีก 1 ท่านและจะแจ้งให้ทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น จากนั้นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการติดต่อและสัมภาษณ์บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมหลายราย โดยได้ขอสรุปเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน เป็นกรรมการอิสระเพิ่มอีก 1 ท่าน ประวัติตามเอกสารที่แจกให้ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าห้องประชุม

นายชาญชัย สาครเวช ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สอบถามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการบริษัท

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่าเพื่อส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เป็นเวลา 3 เดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 ถึงวันที่ 5 มกราคม 2552 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจากแหล่งต่างๆ และได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติว่าสอดคล้องตามที่กฎระเบียบกำหนดหรือไม่ หลังจากนั้นจึงมีการหารือเพื่อแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ แล้วจึงจะพิจารณาเสนอบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมที่สุดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามถึงการมีกรรมการร่วมในบริษัทและธนาคาร ว่าอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือไม่

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่าการเป็นกรรมการร่วมไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากแต่ทำให้เกิดความเชื่อมโยงระหว่างบริษัทและธนาคาร ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มดำเนินธุรกิจตามนโยบายและมาตรฐานของกลุ่มที่กำหนดโดยคณะกรรมการของบริษัท

ดร. สุวรรณ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ภายหลังได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมกับอธิบายวิธีการลงคะแนนในการแต่งตั้ง กรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในรายละเอียด

1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม
2. นายปลิว มังกรนุก
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ
4. รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร
7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน
8. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
9. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร เสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	450,051,766	93.78
• ไม่เห็นด้วย	17,617,999	3.67
• งดออกเสียง	12,242,575	2.55
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม	339,405,486	25,341,799
2. นายปลิว มังกรกนก	340,010,686	18,225,399
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	339,510,686	18,720,399
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	340,002,686	18,225,399
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	340,005,686	18,225,399
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	340,003,686	18,225,399
7. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	339,892,486	18,225,399
8. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	861,296,566	18,230,399
9. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม	861,296,566	18,230,399
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	327,577,186	30,649,899
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	340,003,686	18,225,399
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	340,002,686	18,225,399
	<b>งดออกเสียง</b>	206,454,900
	<b>บัตรเสีย</b>	204,734,400

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาท และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาท ต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับ มอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ไม่รวมถึงสิทธิ ที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ภายหลังผลสำเร็จของการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นควรเสนอให้กรรมการของบริษัทได้รับค่าตอบแทนในอัตราเดียวกับอัตราค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารใน ปัจจุบัน ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่าคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดย่อย  
อื่นปรากฏตามรายละเอียดในรายงานประจำปี

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

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

<sup>1</sup> เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ  
ประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ  
กรรมการ โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจให้กรรมการที่มีความสามารถ  
และมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปเกินความ  
จำเป็น ส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะ  
พิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม และพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท  
รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรเสนอให้  
ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะ  
มีการเปลี่ยนแปลง

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

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง เสนอให้บริษัทเปิดเผยชื่อกรรมการบริษัทย่อยและค่าตอบแทนในหนังสือบอก  
กล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ** ให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนндังต่อไปนี้

	<b>คะแนนเสียง (เสียง)</b>	<b>ร้อยละ</b>
• เห็นด้วย	463,032,465	97.32
• ไม่เห็นด้วย	497,500	0.10
•งดออกเสียง	12,253,275	2.58
• บั้ตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

#### **วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2552**

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัทตามแนวปฏิบัติเรื่องการค้าคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยให้สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เสนอค่าสอบบัญชีเพื่อประกอบการพิจารณา

ภายหลังการพิจารณา คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น 6,500,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.52 โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2552 เป็นจำนวนไม่เกิน 470,000 บาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเป็นการปรับตัวเพิ่มขึ้นตามปกติของธุรกิจและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นของกลุ่มบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชีและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ดังกล่าวนี้ได้อรวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัดซึ่งอยู่ระหว่างการลดขนาดของกิจการภายใต้กระบวนการชำระบัญชีด้วย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จำนวน 3 คนเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 470,000 บาท โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

- นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3930
- นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844 และ
- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยอีก 7 บริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้บริการเงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2552 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 470,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3930
- นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844 และ
- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	467,674,565	97.45
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
•งดออกเสียง	12,236,775	2.55
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ และขอให้กรรมการอำนวยความสะดวกชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้



กรรมการอำนวยการ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ บริษัทได้แลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) โดยการออกหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อแลกกับหลักทรัพย์ของธนาคาร บัดนี้ การปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้แล้วเสร็จโดยภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์บริษัทมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ โดยเข้าถือหุ้นในธนาคารในอัตราร้อยละ 99.51 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และเข้าถือหุ้นในบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารถืออยู่เดิม และรับโอนสินทรัพย์จากบริษัทย่อยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมถึงการเข้าถือหุ้นในบริษัททิสโก้ ไทเกีย ลีสซิ่ง จำกัดในอัตราร้อยละ 49 ทั้งนี้ หลักทรัพย์ของบริษัทได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2552 เป็นต้นมา

สำหรับหลักทรัพย์ที่ยังมิได้มีการแลกเปลี่ยนจำนวน 3,545,845 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยบริษัทถือหุ้นในธนาคารครบทั้งหมดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย ตลอดจนเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน บริษัทจะดำเนินการให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือดังกล่าวในราคาที่เหมาะสมในคราวเดียวหรือหลายคราวจนกว่าจะได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารครบทั้งจำนวน

ในการดำเนินงานเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทจะดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารดังกล่าว ในอัตราเท่ากับ 1:1 และ/หรือ ดำเนินการเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือด้วยเงินสด และ/หรือวิธีอื่นๆ ตามสมควร โดยบริษัทจะดำเนินการในคราวเดียวหรือหลายคราวจนกว่าจะได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารครบทั้งจำนวน

ทั้งนี้ ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุน หรือราคาซื้อจะไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และจะไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ผ่านมา กล่าวคือราคาเสนอซื้อหุ้นสามัญไม่เกิน 18.10 บาทต่อหุ้น และราคาเสนอซื้อหุ้นบุริมสิทธิไม่เกิน 18.80 บาทต่อหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- **รับทราบผลการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้**
- **อนุมัติ** ให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยวิธีการตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ในราคาไม่เกินกว่ามูลค่าทางบัญชีของธนาคาร ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ผ่านมา
- **มอบอำนาจ** ให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน หากจำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารดังกล่าว โดยให้กรรมการมีอำนาจในการกำหนดราคา เงื่อนไข และหลักเกณฑ์วิธีการต่างๆ ที่จำเป็นในการจัดสรรหุ้นดังกล่าวเพื่อการแลกเปลี่ยนตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้

ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุน หรือราคาซื้อจะไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคาร  
ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และไม่เกินราคา  
แลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ผ่านมา

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิ  
ออกเสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	467,674,565	97.45
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
•งดออกเสียง	12,236,775	2.55
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 10 รับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งว่าสืบเนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้  
ที่จะมีขึ้นในปลายวันนี้เป็นการประชุมครั้งแรกหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัทเป็นผู้ถือ  
หุ้นใหญ่ เพื่อความโปร่งใส คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของ  
บริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในคราวนี้ ดังนี้

1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 และรายงานการประชุมวิสามัญ  
ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
2. ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2551 ดังปรากฏในรายงาน  
ประจำปี
3. อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
31 ธันวาคม 2551
4. อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และ  
อื่นๆ ดังต่อไปนี้
  - จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตรา  
หุ้นละ 0.65 บาท และให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท
  - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 เมษายน 2552 เป็นผู้ม  
ีสิทธิได้รับเงินปันผล
  - กำหนดการจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 27 เมษายน 2552
  - จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงิน  
ปันผลเป็นเงินกองทุน ซึ่งรวมถึงเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 60,200,000 บาท

5. อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงสถานะของธนาคารจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ตามที่เสนอ
6. อนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
7. อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอินส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2552 ของธนาคาร โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,120,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้
  - นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3930
  - นางสาวศิริภรณ์ เชื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844 และ
  - นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในวาระที่ 4 ว่าเป็นการจ่ายให้แก่บริษัท ใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งรวมถึงบริษัท

**มติ :** **รับทราบ** แนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

<b>วาระที่ 11 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)</b>
---------------------------------------

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 12.15 น.

พิสิฐฐ ภัคเกษม  
(ดร.พิสิฐฐ ภัคเกษม)  
ประธานคณะกรรมการ

ปลิว มังกรกนก  
(นายปลิว มังกรกนก)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

## วาระที่ 2   พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

---

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2552  
ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงาน  
ประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำใน  
ปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

## รายงานจากคณะกรรมการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2552 เต็มไปด้วยความผันผวน อันเป็นผลพวงจากวิกฤติทางการเงินที่เกิดขึ้นในปี 2551 อย่างไรก็ตาม เมื่อเข้าสู่ครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยเริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น สืบเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ หลายปัจจัย ตั้งแต่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลงบประมาณ 1.4 ล้านล้านบาท การดำเนินนโยบายการเงินด้วยการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำ จนถึงการเริ่มฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ ด้วยเหตุนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยจึงเริ่มฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากภาวะเศรษฐกิจถดถอยใน 3 ไตรมาสแรก จนกลับมาขยายตัวที่อัตราร้อยละ 5.8 ในไตรมาสสุดท้าย ขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งปรับตัวลดลงไปเกือบร้อยละ 40 จากวิกฤติทางการเงินช่วงปลายปี 2551 ฟื้นตัวและกลับมาปิดที่ระดับ 734.54 จุด ณ สิ้นปี หรือปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

แม้ในปี 2552 ที่ภาวะเศรษฐกิจผันผวน กลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งไว้ได้ อันเป็นผลจากแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง ประกอบกับความสามารถในการปรับเปลี่ยนวิกฤติที่เกิดขึ้นให้เป็นโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีกำไรสุทธิ 1,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากปีก่อนหน้า และในขณะที่การขยายสินเชื่อของธนาคารไทยทั้งระบบชะลอตัว กลุ่มทิสโก้ยังสามารถขยายฐานสินเชื่อโดยรวมได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 13.8 และสามารถรักษาคุณภาพสินเชื่อไว้ได้เป็นอย่างดี ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นอันดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 16.7

กลุ่มทิสโก้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2552 สำหรับธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากการขยายสินเชื่อเช่าซื้อตามปกติของธุรกิจ ด้วยอัตราการขยายตัวมากกว่าร้อยละ 9 กลุ่มทิสโก้ยังขยายสินเชื่อโดยการเข้าซื้อกิจการบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ และเข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์บริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่เพียงเป็นการเพิ่มการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ แต่ยังส่งผลให้กลุ่มทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าเพียงรายเดียวที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้ารายย่อยสำหรับรถยนต์ในกลุ่มฟอร์ดและเจนเนอรัล มอเตอร์ส ในประเทศไทยอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการ โดยธนาคารทิสโก้เปิดสาขาใหม่ 9 สาขา รวมมีสาขาทั่วประเทศ 43 สาขา ณ สิ้นปี 2552 เพื่อการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย เพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงิน และเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสัดส่วนลูกค้าเงินฝากรายย่อยจากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 20 ประกอบกับสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6 เป็นร้อยละ 23 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการกระจายของแหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มทิสโก้จากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ จากภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและสัดส่วนของเงินทุนแต่ละประเภทที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ทำให้ต้นทุนทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวมากกว่า

ร้อยละ 20 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจตัวแทนขายประกันของ ธนาคารทิสโก้

กลุ่มทิสโก้รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจจัดการกองทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ กองทุนส่วนบุคคล สินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตกว่าร้อยละ 15 ในปีที่ผ่านมา ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม จากธุรกิจจัดการกองทุนก็ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากภาวะตลาดหุ้นโดยรวมที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับผลการดำเนินงาน ที่ดีของกองทุนภายใต้การบริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้รับการยกย่องด้านผลการ ดำเนินงานกองทุนที่โดดเด่น โดยจากผลการจัดอันดับ 20 กองทุนที่มีผลตอบแทนสูงสุด ปรากฏว่ามีกองทุนที่อยู่ ภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ ติดอันดับถึง 10 กองทุน และกองทุนหุ้นที่มีผลตอบแทนสูงที่สุด 3 อันดับ แรก ล้วนอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ เช่นเดียวกันกับกองทุนผสมของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการจัด อันดับ 1 และ 2 ในประเภทกองทุนผสมที่มีอัตราผลตอบแทนสูงสุด

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันปรับตัวสูงขึ้น จากการทำนักลงทุนต่างชาติ ทยอยกลับเข้ามาซื้อขายในตลาดหุ้นไทยมากขึ้น โดยส่วนแบ่งทางการตลาดของกลุ่มทิสโก้ไม่รวมรายการบัญชี ซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ ยังคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.9 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้รักษาสถานะการเป็นที่ปรึกษา ทางการเงินระดับแนวหน้าในปีที่ผ่านมา ด้วยการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท โดโย-ไทย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท สตาร์ส ไมโคร อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นอกจากการจัดจำหน่ายตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัทชั้นนำหลากหลายบริษัทแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้รับความไว้วางใจจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่กองทุนฟื้นฟู ถือครองอยู่อีกด้วย

ปี 2552 เป็นปีแห่งความสำเร็จในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการ ยอมรับว่าเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่ทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดยตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐาน Basel II – IRB (Internal Ratings Based) ซึ่งใช้ ความเสี่ยงที่แท้จริงของสินเชื่อในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ด้วย คุณภาพสินเชื่อที่ดี ประกอบกับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งนับรวมเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 (Tier II) จำนวน 4,000 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2552 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ IRB ณ สิ้นปี 2552 อยู่ที่ระดับร้อยละ 17.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.7 ณ สิ้นปี 2551 สะท้อนถึงความแข็งแกร่งของ สถานะเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่า การเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้รับการ ยกย่องจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้เป็น **บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตาม หลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ”** สำหรับการกำกับดูแลกิจการโดยรวม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล **“บริษัทจดทะเบียนไทยที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม - ประเภทบริษัทขนาดเล็ก”** โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นผลสะท้อนความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนและนักวิเคราะห์ที่ภูมิภาคเอเชีย และเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล **“ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอกชนยอดเยี่ยม”** จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นผล

จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันที่มีต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งหล่อหลอมจนกลายเป็นส่วนหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร โดยกิจกรรมช่วยเหลือสังคมของกลุ่มทิสโก้จะดำเนินการผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล” ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน และได้มอบความช่วยเหลือทางการแพทย์ รวมถึงทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกเหนือจากกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านทางมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นกิจกรรมสร้างสายสัมพันธ์ระหว่าง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า เพื่อกระตุ้นให้ทุกฝ่ายตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม “โครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชน” เป็นหนึ่งในกิจกรรมพิเศษในโอกาสครบรอบ 40 ปี ของการก่อตั้งกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือสังคมที่พนักงานทิสโก้ได้ร่วมกันสร้างโอกาสในการเรียนรู้ให้แก่เด็กนักเรียนหรือสมาชิกของชุมชนที่อยู่ห่างไกล ด้วยการสร้างโรงเรียน หรือปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดและบริจาคหนังสือที่จำเป็นแก่ชุมชนกว่า 40 แห่ง ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาของธนาคารทิสโก้ที่มีอยู่ทั่วประเทศ และสืบเนื่องมาจากการสำรวจพื้นที่ตามโครงการดังกล่าวที่โรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี พบว่าอาคารเรียนหลักของโรงเรียนอยู่ในสภาพทรุดโทรมมาก จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงซ่อมแซมอย่างเร่งด่วนเพื่อความปลอดภัยของนักเรียน กลุ่มทิสโก้จึงได้สร้างอาคารเรียนหลังใหม่เพื่อทดแทนอาคารเรียนหลังเก่าให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ โดยได้รับเงินบริจาคและการสนับสนุนจากลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งรายได้จากการขายหนังสือ “วางแผนทางการเงินอย่าง 40 คนดัง” ซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดทำขึ้นเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในการออมและการวางแผนทางการเงินแก่สาธารณชน

แม้จะเป็นที่คาดการณ์กันโดยทั่วไปว่าเศรษฐกิจโดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวและเติบโตต่อเนื่องไปได้ สภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังคงเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก กลุ่มทิสโก้จึงยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง และยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน ความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้คงไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากไม่ได้รับความสนับสนุนจากทุกท่าน สุดท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

**คณะกรรมการ**

### วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

---

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ปรากฏตามเอกสารแนบ 7 ในรายงานประจำปี

#### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552





**ERNST & YOUNG**

**Ernst & Young Office Limited**  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand  
Tel: +66 2264 0777  
Fax: +66 2264 0789-90  
www.ey.com

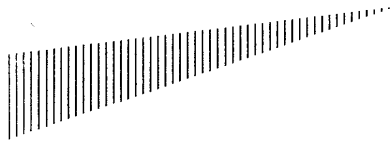
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 0777  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
www.ey.com

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความ ถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและงบการเงิน เฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดง เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดง ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขและให้ข้อสังเกตเรื่องเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้ ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



**ERNST & YOUNG**

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและ  
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม  
หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

*สุกชัช ปัญญาวัฒน์*

สุกชัช ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 กุมภาพันธ์ 2553

บริษัท ทีทีไฟแนนซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบดุล  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	826,526,233	595,570,347	50,000	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	10,452,308,437	13,469,082,429	426,404,500	27,992,087
ไม่มีดอกเบี้ย	2,191,309,753	44,195,931	-	-
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	64,626,083	77,693,216	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	-	26	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,708,244,273	13,590,971,602	426,404,500	27,992,087
เงินลงทุน	3.3, 3.4, 3.7			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,628,124,929	2,706,174,952	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	6,809,821,841	2,649,306,996	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	15,369,421,314	15,297,196,349
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	9,437,946,770	5,355,481,948	15,369,421,314	15,297,196,349
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี	139,724,828	700	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	113,232,976,867	103,109,705,688	1,475,000,000	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,016,338,987	667,372,933	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	114,249,315,854	103,777,078,621	1,475,000,000	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	116,856,703	136,704,347	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	114,366,172,557	103,913,782,968	1,475,000,000	-
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3.6.1, 3.6.2	(2,425,265,350)	(1,854,509,254)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6.4	(18,258)	(18,258)	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	111,940,888,949	102,059,255,456	1,475,000,000	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.8	49,170,844	1,005,709,117	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.9	1,558,671,038	1,658,578,523	727,931,989
สินทรัพย์ถาวรอื่นที่รอตัดบัญชี	3.21	696,617,396	417,081,532	86,136,513
สินทรัพย์อื่น	3.10	1,446,564,262	1,490,488,212	725,656,254
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>138,804,354,593</b>	<b>126,173,137,437</b>	<b>18,810,600,570</b>	<b>16,112,144,663</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบดุล (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมวดหมู่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.11	56,808,482,590	58,822,617,507	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.12	6,380,215,568	5,727,882,862	210,000,000	2,600,000,000
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		345,170,135	496,740,597	-	-
<b>เงินกู้ยืม</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.13	53,698,938,646	41,768,420,409	3,989,392,156	-
เงินกู้ยืมระยะยาว		5,429,750,030	4,899,301,740	-	-
รวมเงินกู้ยืม		59,128,688,676	46,667,722,149	3,989,392,156	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		192,815,085	339,141,179	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		958,531,546	292,190,840	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		263,481,507	878,535,993	9,062,415	-
หนี้สินอื่น	3.14	2,208,252,790	1,412,268,512	296,597,200	272,179,993
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>126,285,637,897</b>	<b>114,637,099,639</b>	<b>4,505,051,771</b>	<b>2,872,179,993</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบดุล (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,010,000	11,002,000,000	11,002,010,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว					
หุ้นบริวารสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		6,985,580	-	6,985,580	-
หุ้นสามัญ 726,165,221 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,261,652,210	10,000	7,261,652,210	10,000
(2551: หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
		7,268,637,790	10,000	7,268,637,790	10,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่รอการจดทะเบียน	4.1				
2551: หุ้นบริวารสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	1,834,272,260	-	1,834,272,260
หุ้นสามัญ 9,208 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		92,080	5,411,791,790	92,080	5,411,791,790
(2551: หุ้นสามัญ 541,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
		92,080	7,246,064,050	92,080	7,246,064,050
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริวารสิทธิ		-	-	6,147,310	1,614,159,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		-	-	6,002,125,900	4,383,551,350
		-	-	6,008,273,210	5,997,710,939
		7,268,729,870	7,246,074,050	13,277,003,080	13,243,784,989
<b>รายการปรับปรุงจากรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง</b>					
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	1.2 4.1	672,294,885	656,755,136	-	-
ส่วนค่ากว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1.2 3.16	(37,792,840)	(398,991,796)	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์					
สำหรับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(21,924,048)	-	-	-
ผลต่างจากการแปลงค้างชำระเงิน	1.2	86,441,426	78,101,573	-	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	119,800,000	-	119,800,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	1.2	4,342,447,016	3,835,778,528	908,745,719	(3,820,319)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		12,429,996,309	11,417,717,491	14,305,548,799	13,239,964,670
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		88,720,387	118,320,307	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>12,518,716,696</b>	<b>11,536,037,798</b>	<b>14,305,548,799</b>	<b>13,239,964,670</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>138,804,354,593</b>	<b>126,173,137,437</b>	<b>18,810,600,570</b>	<b>16,112,144,663</b>
<b>รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>					
การรับอาวัลค้ำเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.26	21,651,000	70,696,967	-	-
ภาระผูกพันอื่น		2,482,668,465	7,477,492,093	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 TISCO Financial Group Public Company Limited

นายปวิช มังกรกนก  
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม)

นางอรนุช อภิศักศิริกุล  
 (กรรมการผู้จัดการใหญ่)

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบระยะเวลา
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,262,275,128	1,214,895,743	8,519,952	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150,391,904	333,885,837	4,345,915	8,957
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,426,676,655	5,679,673,468	-	-
เงินลงทุน	633,313,336	357,367,145	2,076,681,067	-
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>8,472,657,023</b>	<b>7,585,822,193</b>	<b>2,089,546,934</b>	<b>8,957</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,098,196,246	1,789,712,880	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,309,461	153,626,516	69,165,493	712,329
เงินกู้ยืมระยะสั้น	915,794,785	1,286,199,736	24,652,083	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	279,455,206	194,655,549	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>2,491,755,698</b>	<b>3,424,194,681</b>	<b>93,817,576</b>	<b>712,329</b>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	5,980,901,325	4,161,627,512	1,995,729,358	(703,372)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,547,877,882)	(980,498,975)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,433,023,443	3,181,128,537	1,995,729,358	(703,372)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	546,735,454	521,211,961	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	9,718,435	(218,389,416)	(104,292,703)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	(177,400)	(4,219,300)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	9,850,231	10,201,047	-	-
การบริการการประกันภัย	613,151,980	673,440,258	-	-
การจัดกรกองทุน	574,047,897	418,677,637	-	-
อื่นๆ	334,011,369	336,916,262	1,091,949,773	-
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	9,197,728	(11,057,779)	-	-
รายได้อื่น	776,519,888	407,546,947	60,441,395	-
<b>รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย</b>	<b>2,873,055,582</b>	<b>2,134,327,617</b>	<b>1,048,098,465</b>	<b>-</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>	<b>7,306,079,025</b>	<b>5,315,456,154</b>	<b>3,043,827,823</b>	<b>(703,372)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท คิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับระยะเวลา
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายที่มีข้อตกลงเบี่ยง				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,054,827,100	1,662,418,691	394,470,934	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	698,959,730	590,715,874	105,106,051	-
ค่าเช่าอาคาร	117,550,903	113,370,452	1,792,547	1,006,701
ค่าธรรมเนียมและบริการ	334,492,576	317,017,056	10,649,114	1,860,086
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4 7,985,000	7,550,000	7,985,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.20 1,247,073,728	542,733,523	25,854,912	250,160
รวมค่าใช้จ่ายที่มีข้อตกลงเบี่ยง	4,460,889,037	3,233,805,596	545,858,558	3,116,947
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,845,189,988	2,081,650,558	2,497,969,265	(3,820,319)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.21 (840,440,709)	(361,039,168)	(103,679,905)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	2,004,749,279	1,720,611,390	2,394,289,360	(3,820,319)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	1,988,393,387	1,714,138,180	2,394,289,360	(3,820,319)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	16,355,892	6,473,210	-	-
	2,004,749,279	1,720,611,390		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	3.23			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.62	2.11	3.18	(0.26)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.62	2.11	3.18	(0.26)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และอื่นๆ**

ในปี 2552 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 2,004,749,279 บาท เพิ่มขึ้น 284,137,888 บาทจากปี 2551 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,988,393,387 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 119,800,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้นบริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2552 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 จำนวน 1,362,463,310 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 453,859,166 บาท เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2552 ดังนั้น บริษัทจะมีกำไรสะสมส่วนที่เหลือที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายจำนวน 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 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดอัตราจ่ายเงินปันผลระหว่างร้อยละ 50 ถึง 100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง



และความเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตของบริษัท ทั้งนี้กำไรส่วนที่เหลือของปี 2552 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาทและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 453,859,166 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2552
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 119,800,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายที่จ่ายจากกำไรงวดปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.24 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2553 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2553
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการต่อไป

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ในช่วงวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน และอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัทรายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

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

#### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ	: ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 77 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA M.P.A. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 14 ปี	



**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น ( 3 แห่ง)</u>		
2550-ปัจจุบัน	Member, Asian Wise Persons' Group	Asian Development Bank
2546-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด
2538-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้บริหารในเครือเจริญโภคภัณฑ์	บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิโตโยต้าประเทศไทย


ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2548-2551	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	ประธานคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2545	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2539-2540	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2528-2549	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ	: นายปลิว มังกรนก	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 62 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หุ้นสามัญ 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 16 ปี	

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลป์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด
2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมธนาคารไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

**ประสบการณ์การทำงาน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2545	กรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	กรรมการ และกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2537-2541	กรรมการ และกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด
2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน
2545-2548	กรรมการ ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ : นางกฤษณา ธีระวุฒิ

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ

อายุ : 60

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : M.B.A. (Marketing)  
University of Wisconsin-Madison, USA

บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี)

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Role of Chairman Program  
หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management  
หลักสูตร Role of Compensation Committee  
หลักสูตร Audit Committee Program  
หลักสูตร Director Certification Program  
หลักสูตร Director Accreditation Program  
หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553) : หุ้นสามัญ 12 หุ้น หรือ 0.000002% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ดาวกรุ๊ป จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา
2547-ปัจจุบัน	เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุดรธานี
2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมสุขภาพบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ


ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2550-2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548- 2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2548	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2539-2541	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>4. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 55</p> <p>: ไทย</p> <p>: Ph.D (Accounting) New York University, USA</p> <p>บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFR) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Role of Chairman</p> <p>หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function</p> <p>หลักสูตร Audit Committee Program</p> <p>หลักสูตร Director Certification Program</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program</p> <p>หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</p> <p>หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการบริษัท            6 จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ        12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการธนาคาร        7 จากทั้งหมด 7 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ        12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)    2 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)                            5 ปี</p>	

### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (5 แห่ง)</u>		
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย


### ประสบการณ์ทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบ งบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2549-2551	กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	การเคหะแห่งชาติ
2548-2551	ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี
2545-2548	ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2544-2548	รองคณบดีและผู้อำนวยการ โครงการปริญญาโททางบริหารธุรกิจ สำหรับนักบริหาร	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

5. ชื่อ	: นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 61	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: M.B.A. (Banking & Finance) North Texas State University, USA	
	: บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore ประกาศนียบัตรหลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) : คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียล จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
- ไม่มี-		
<b>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสถโอเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)
2549	กรรมการ	บริษัท สตาร์ บีโตร์เลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด
2547 - 2548	กรรมการ	บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="252 472 1145 562">2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</li> <li data-bbox="252 562 1145 629">2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย</li> <li data-bbox="252 629 1145 676">2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ</li> </ul>		✓  ✓  ✓



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>6. ชื่อ : ศ.ดร.ปราณี ทินกร</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ</p> <p>อายุ : 60</p> <p>สัญชาติ : ไทย</p> <p>วุฒิการศึกษา : Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA B.A. (Economics) Swarthmore College, USA</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Monitoring the system of Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the system of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น : บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552 : บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) : คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี</p> <p>: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 1 ปี</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ เงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRi	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRi	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมาย ว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการ การคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	สถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งชาติ กระทรวงการคลัง
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชน เข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการ ของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา
2548-2550	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการคลัง และทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2549	กรรมการอุทธรณ์และร้องทุกข์ประจำมหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุน รัฐวิสาหกิจ พ. ศ. 2542	กระทรวงการคลัง
2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2546-2549	กรรมการ	สถาบันปวศ อิงภาคกรม
2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**



7. ชื่อ : ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 53
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Ph.D (Economics)  
Iowa State University, USA  
M.A. (Economics)  
Iowa State University, USA  
เศรษฐศาสตร์บัณฑิต  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553) : ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง  
(บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเข้าเป็นกรรมการบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์  
เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1 ปี

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย

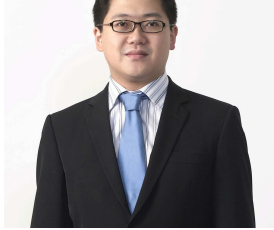
ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2551	รองผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2546-2548	รองผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2535-2546	นักวิชาการพาณิชย์	กรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ-นามสกุล	: นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) Mr. Hon Kit Shing (Alexander H. Shing)	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 33	
สัญชาติ	: นิวซีแลนด์	
วุฒิการศึกษา	: B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง* คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง*	
	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง* คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง*	
	* ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนด้วยตัวเอง 2 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconferencing	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี	
	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี	


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd.
2547-2548	Vice President / Advisor	China Development Industrial Bank, Taipei

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

9. ชื่อ-นามสกุล	: นายแดนนี่ เส็น แคม ยิม Mr. Danny Suen Kam Yim	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 36	
สัญชาติ	: จีน	
วุฒิการศึกษา	: B.Sc. (Chemical Engineering) Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	
	: ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง <small>(บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเข้าเป็นกรรมการบริษัทต่อกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552)</small>	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 เดือน	

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2550-ปัจจุบัน	Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		



ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2551	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2550	Assistant Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2546-2548	Director of Financial Planning	Innovo Group Inc/Blue Holdings, Inc.

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

10. ชื่อ : นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ  
Mr. Hirohiko Nomura
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 46
- สัญชาติ : ญี่ปุ่น
- วุฒิการศึกษา : B.A. (Economics)  
The University of Tokyo, Japan
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง  
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี  
: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2545-2551	Senior Manager, International Credit Division	Mizuho Corporate Bank, Ltd.. Head Office

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

11. ชื่อ	: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 52	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,000 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ถือโดยคู่สมรส) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี	



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2548-2551	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผน และ บริหารความเสี่ยง	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2545	กรรมการ	TISCO Securities UK Ltd.
2542-2545	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2544-2552	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

**ประสบการณ์การทำงาน**

กลุ่มทิสโก้		
2552	กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

\* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่าคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ หน้า 8-6 ถึงหน้า 8-8 ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้



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

<sup>1</sup> เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิม ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2553 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 6,600,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทย่อยทั้ง 7 บริษัทเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 6,100,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทน		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ผู้สอบบัญชี (บาท)	ผู้สอบบัญชี (บาท)	
	2553	2552	
<b>ค่าสอบบัญชี</b>			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	500,000	470,000	6.4
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,970,000	2,890,000	2.8
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,120,000	1,120,000	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	360,000	340,000	5.9
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	840,000	840,000	-
บริษัท ทิสโก้อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	130,000	130,000	-
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	400,000	400,000	-
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	50,000	80,000	(37.5)
<b>ค่าบริการอื่น</b>	230,000	230,000	-
<b>รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้</b>	<b>6,600,000</b>	<b>6,500,000</b>	<b>1.5</b>

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2553 จำนวน 6,600,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.5 หรือ 100,000 บาท ทั้งนี้ เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

สำหรับบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจึงลดลงร้อยละ 37.5 ตามปริมาณธุรกรรมที่ลดลง



## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ 45 ปี

การศึกษา บัญชีมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บัญชีบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 1 ตุลาคม 2532

ตำแหน่งปัจจุบัน  
2542-ปัจจุบัน หุ้นส่วน  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์  
2529-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีสโก้ -

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 2. นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล

อายุ

47 ปี

การศึกษา

บัญชีมหาบัณฑิต

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีบัณฑิต

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน

3844

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

25 เมษายน 2533

ตำแหน่งปัจจุบัน

2542-ปัจจุบัน

หุ้นส่วน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

-

ประสบการณ์

2527-ปัจจุบัน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีสโก้

-

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ 50 ปี

การศึกษา บัญชีมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บัญชีบัณฑิต  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 8 เมษายน 2529

ตำแหน่งปัจจุบัน  
2537-ปัจจุบัน หุ้นส่วน  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์  
2525-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีสโก้ -

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## วาระที่ 8 รับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ตามที่มีผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัท ดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือจำนวน 3,545,845 หุ้น (ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 3,472,641 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 73,204 หุ้น) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) จากผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยวิธีการแลกเปลี่ยนหุ้นหรือการซื้อที่ราคาเงินสดในราคาไม่ เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ผ่านมา กล่าวคือ ไม่เกิน 18.10 บาทต่อหุ้น

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้อนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทเพื่อ แลกเปลี่ยนกับหุ้นของธนาคารทิสโก้ (public offering) โดยมีระยะเวลาการเสนอขาย 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ถึงวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 ในกรณีที่บริษัทได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้ไม่ครบทั้งจำนวน บริษัทจะขยายระยะเวลาการเสนอขายออกไปอีก 6 เดือน ซึ่งการขอขยายระยะเวลาการเสนอขายดังกล่าวจะต้อง ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะปิดการเสนอ ขายหุ้นก่อนสิ้นสุดระยะดังกล่าวข้างต้น หากบริษัทได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้จนครบจำนวนแล้วทั้งหมด

ณ วันที่ 31 มกราคม 2552 มีผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ นำหุ้นมาแลกเปลี่ยนกับหุ้นของบริษัทจำนวน 2,270,641 หุ้น และนำหุ้นมาขายที่ราคาเงินสดจำนวน 120,620 หุ้น โดยมีราคาแลกเปลี่ยนและราคาซื้อคืนเงินสดที่ 14.66 บาท ต่อหุ้น ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้มีผู้ถือหุ้นรายย่อยถือหุ้นคงเหลือ 1,154,584 หุ้น ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 1,123,980 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30,604 หุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 0.16 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของ ธนาคารทิสโก้ ในการนี้ ฝ่ายบริหารจะดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลืออยู่ของ ธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อย

ปัจจุบัน บริษัทได้ดำเนินการติดต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ เพื่อชี้แจงให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นเข้าใจถึงสิทธิประโยชน์ ที่จะได้รับจากการแลกเปลี่ยนหุ้น ตลอดจนการอำนวยความสะดวกในการแลกเปลี่ยนหุ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้น ธนาคารทิสโก้มากที่สุด ทั้งนี้ เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขาย ธนาคารทิสโก้จะยกเลิกการใช้บริการนาย ทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่าย จากนั้น ธนาคารทิสโก้จะออกไปหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เหลืออยู่ทั้งหมด

**ความเห็นคณะกรรมการ:**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- รับทราบความคืบหน้าของการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
- อนุมัติให้บริษัทดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยมีราคาแลกเปลี่ยนหรือการซื้อที่ราคาเงินสด ไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และไม่เกินราคา 18.10 บาทต่อหุ้น และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (หากจำเป็น) กำหนดราคา เงื่อนไข หลักเกณฑ์และวิธีการต่างๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าว



วาระที่ 9      รับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ประจำปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

สืบเนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะจัดให้มีขึ้นในวันพฤหัสบดีที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 16.00 น. คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมดังกล่าว ดังนี้

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

**ชื่อ**

**ตำแหน่ง**

- |   |              |
|---|--------------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                       | กรรมการ      |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์     | กรรมการอิสระ |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์                  | กรรมการอิสระ |
| 4. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร                    | กรรมการอิสระ |
| 5. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | กรรมการ      |
| 6. นายฮีโรฮิโกะ 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 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

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

## ความเห็นคณะกรรมการ

เพื่อความโปร่งใส คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ของธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

