



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2554

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554

วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
  2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  3. ข้อบังคับของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
  4. แผนที่สถานที่ประชุม
  5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554
  6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
  7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  8. รายงานประจำปี 2553 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
  9. ของธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2553 และ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 และวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ในวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ 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 2553 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6818

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

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 9.00 น. ถึง 10.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนรับรอง หน้าห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ
- 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 ✓ หน้าชื่อที่ต้องการในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเห็นด้วยในทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด ให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อ “เห็นด้วยทุกวาระ ตามจำนวนเสียงทั้งหมด”
- 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเลือกออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมด คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยบางส่วน หรือไม่เห็นด้วยบางส่วน หรือดออกเสียงบางส่วนได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ) โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อ “ออกเสียงแต่ละวาระ ดังต่อไปนี้”

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด 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:

บริษัทมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น และ

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/reportb.htm>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- |                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายปลิว มังกรกนก                  | ประธานคณะกรรมการ                       |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล         | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร       |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล          | กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่         |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 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

ชื่อ	:	รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
อายุ	:	56	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	112/107 มิลเลนเนียม เรสซิเดนซ์ ตึก B ชั้น 34 ซอยสุขุมวิท 20 ถ.สุขุมวิท คลองเตย กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors Accreditation Program หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	:	<b>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> ไม่มี  <b>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</b> ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553	:	<b>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง  <b>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</b> คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	



จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี  
 : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<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	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชี และบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์ทำงาน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบ งบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

**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

**ข้อบังคับของธนาคารทีเอสบี 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 และเวลาที่ประชุมครั้งต่อไป 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 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ 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 อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

#### ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

## หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

### ข้อ 39. 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 บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

### ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

### ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อเลือกตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดย  
อนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชี  
กำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจน  
ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ  
พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่ง  
เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้





ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์  
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500  
โทร. 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6818 E-mail : [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

การเดินทาง :

- รถไฟฟ้า (BTS)
- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA)

- : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง
- : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารคิวเ้าส์ลุมพินี ถนนสาทรใต้) หรือ
- : สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

## วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553	เห็นด้วย	18
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	28
3. พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	เห็นด้วย	32
4. รับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอื่นๆ	เห็นด้วย	39
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	41
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ	เห็นด้วย	65
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 และพิจารณาให้สัตยาบันค่าตอบแทนที่จ่ายเพิ่มเติมให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี 2553	เห็นด้วย	67
8. พิจารณาอนุมัติการขาย บริษัท ทิสโก้ ลิสซิง จำกัด ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	เห็นด้วย	72
9. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน	เห็นด้วย	73
10. อื่นๆ ถ้ามี		74

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

---

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553**

ประชุม ณ ห้องควีนส์ปาร์ค 3 ชั้น 2 โรงแรมอิมพีเรียล ควีนส์ปาร์ค เลขที่ 199 ถนนสุขุมวิท ซอย 22 กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 16.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก             | ประธานคณะกรรมการ  |
| 2. รศ.ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ   |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์      | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร           | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นายอิทธิโกะ โนมูระ           | กรรมการบริหาร   |
| 6. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล    | กรรมการบริหาร และ<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| 7. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล     | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่   |

ผู้บริหารระดับสูง

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร   |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย   |

ผู้สอบบัญชี

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

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่าน ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 55 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 727,103,288 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธาน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานที่แจ้งเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม” และบัตรลงคะแนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสดูต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

<b>วาระที่ 1   พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552</b>
---

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้นี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแน

**มติ :**           **รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแน**

**วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ สรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำ ในปี 2552

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล สรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุล และงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบ บัญชีของบริษัทว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือ บอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการบริหารของบริษัท และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด (มหาชน) สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** รับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิ ออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 4    รัับทราบการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินกองทุน**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการ จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินกองทุน และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปี 2552 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 67,900,000 บาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 เป็นดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2552	3,369,567,073
กำไรสุทธิของบริษัทปี 2552	1,357,063,321
เงินปันผลประจำปีจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2551	(656,797,248)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(479,399,809)
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(67,900,000)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552</b>	<b>3,522,533,337</b>
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552	(368,446,816)
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552	(436,889,490)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2552</b>	<b>2,717,197,031</b>

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 จำนวน 3,522,533,337 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลในปี 2552 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 805,336,306 บาท ประกอบด้วยเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 368,446,816 บาท และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552 จำนวน 436,889,490 บาท

อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2552 คิดเป็นร้อยละ 59.3 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 54.6 สำหรับปี 2551 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงานโดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และความเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะไม่มีการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 เนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2552 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2552 ตามรายละเอียดดังนี้
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 ให้แก่ ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.38 บาทและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.88 บาทรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 368,446,816 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2552 และ
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552 ให้แก่ ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 436,889,490 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2553
- **อนุมัติ**ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 67,900,000 บาท
  - จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

#### วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระนี้เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ และขอเรียนเชิญ นางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องมากกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้



คณะกรรมการบริษัทที่มีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ในส่วนนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น นางกฤษณา ธีระวุฒิ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ช้อบั้งคับของบริษัท กำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ระบุให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทที่มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทที่มีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
5. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า สำหรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่ม ทีเอสโก้ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว ดังนั้น บริษัทจะไม่มีค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทแต่อย่างใด จากนั้น ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนน เสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ** จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และ**อนุมัติ** การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	727,103,288	0
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	727,103,288	0
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	727,103,288	0
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	727,103,288	0
5. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	727,079,388	23,900
6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	727,103,288	0
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	727,103,288	0
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	727,079,388	23,900
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	727,103,288	0
<b>รวม</b>	<b>6,543,881,792</b>	<b>47,800</b>
	<b>งดออกเสียง</b>	<b>0</b>
	<b>บัตรเสีย</b>	<b>0</b>

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวันที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553 และขอให้ รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2553 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,200,000 บาท โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏในหน้า 65-67 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2553 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.6 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,200,000 บาท ตามที่เสนอ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานคณะกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.50 น.

ปลิว มังกรนก

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการและประธานที่ประชุม

## วาระที่ 2   พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

---

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ivo  
อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ของรายงานประจำปี ตาม  
รายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำใน  
ปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

## รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2553 แม้ประเทศไทยเผชิญปัจจัยกดดันทั้งภายในและต่างประเทศ อาทิ เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในกรุงเทพฯ ภาวะน้ำท่วมในภาคกลางและภาคใต้ และปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป เศรษฐกิจไทยสามารถก้าวผ่านปัจจัยลบดังกล่าวและมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตรามากกว่าร้อยละ 7 อันเป็นผลมาจากโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะในภาคการเงินการธนาคารและภาคเอกชน ด้านตลาดทุนไทยเติบโตสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจเป็นอย่างดี และดัชนีหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 ในปีที่ผ่านมา โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ

เช่นเดียวกับทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจ ธนาคารทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นอย่างมากในปี 2553 โดยมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 1,993 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.9 จากปีก่อนหน้า สินทรัพย์รวมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ารวมกว่า 162,000 ล้านบาท จากสินเชื่อที่เติบโตสูงเป็นประวัติการณ์ถึงร้อยละ 33 ขณะที่การเติบโตและความสามารถในการทำกำไรมีอัตราที่สูง ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้เป็นอย่างดีผ่านระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจนอยู่ในระดับร้อยละ 1.6 ซึ่งต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม นอกจากนี้ อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้อยู่ที่ร้อยละ 17 อยู่ในระดับที่สูงในอุตสาหกรรม ทั้งนี้เป็นผลจากธุรกิจหลักที่มีความยั่งยืนในระยะยาว และจากความพร้อมของโครงสร้างธุรกิจธนาคารผนวกเข้ากับบริการทางการเงินที่ครบครันส่งผลให้ธนาคารทิสโก้ก้าวขึ้นมาเป็นธนาคารที่มีสถานะแข็งแกร่ง

ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จด้วยดีในการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้บริหารระดับสูงและโครงสร้างในการบริหารธุรกิจ โดยดร.พิสิฐฐ ภัคเกษม อดีตประธานคณะกรรมการ ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการและกรรมการ และคุณปลิว มังกรกนก อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทแม่แทน ในโอกาสนี้คณะกรรมการธนาคารขอแสดงความขอบคุณต่อ ดร.พิสิฐฐ ภัคเกษม ที่ได้ให้คำแนะนำอันมีคุณค่าและวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลแก่กลุ่มบริษัทมาตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ขณะเดียวกัน คุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยมี คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารทิสโก้

พร้อมไปกับความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้ได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างสายงานเพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างเต็มรูปแบบ และได้กำหนดวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อมุ่งสร้างความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารทิสโก้ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างในการบริหารธุรกิจในกลุ่มออกเป็น 3 สายงาน ได้แก่ สายสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking) และสายจัดการธนบดีและเงินฝาก (Wealth & Deposit Service) เพื่อให้ทีมงานในกลุ่มส่งเสริมกันและกันได้มากขึ้น เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

**สายสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking)** ประกอบด้วยธุรกิจด้านสินเชื่อรายย่อยทั้งหมดของธนาคาร โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลัก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.5 ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ในปีที่ผ่านมา สินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีอัตราการเติบโตที่น่าพอใจ โดยขยายตัวร้อยละ 22.9 จากปีที่แล้ว อันเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างสูงของยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศและผลสำเร็จจากการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับค่ายรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และเซฟโรเลต นอกจากนี้ธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารทิสโก้ก็ยังประสบความสำเร็จในการนำเสนอสินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ใช้ทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน โดยได้รับความนิยมนอกจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีความสะดวก ความยืดหยุ่น และมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เป็นธรรม ด้วยเหตุนี้ สินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” จึงประสบความสำเร็จและเติบโตถึงร้อยละ 104.6 ในปีที่ผ่านมา ด้านธุรกิจตัวแทนขายประกันผ่านธนาคาร ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาความเป็นผู้นำในบริการด้านประกันชีวิตและประกันภัยรถยนต์ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตสูงถึงร้อยละ 74.6

**สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking)** คือการรวมทีมงานจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เข้าในสายงานเดียวกัน เพื่อให้บริการทางการเงินระดับแนวหน้าแก่ลูกค้าบริษัท ทั้งนี้ จากการฟื้นตัวของความต้องการสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งขับเคลื่อนโดยวัฏจักรการลงทุนขาขึ้น สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวอย่างมาก ในอัตราร้อยละ 50.8 ในปี 2553 จากการให้สินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวแก่ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ในหลากหลายอุตสาหกรรม ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตราร้อยละ 101.8 จากความสำเร็จในการให้สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์และการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์และการขนส่ง

**สายจัดการธนบัติและเงินฝาก (Wealth & Deposit Service)** ครอบคลุมถึงบริการธนบัติธนกิจสำหรับลูกค้ารายใหญ่ และบริการเงินฝากสำหรับลูกค้าทั่วไป โดยมุ่งเน้นให้ธนาคารทิสโก้ให้บริการการออมครบวงจร อาทิ บริการเงินฝาก ตราสารทางการเงิน และการให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้จัดการความมั่งคั่งส่วนบุคคล (Wealth Relationship Manager) ด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุนแก่ลูกค้ารายสำคัญทุกรายอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

ธนาคารทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยจรรยาบรรณสูงสุดและกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัดในทุกหน่วยงานขององค์กรตลอดมา ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ 3 ที่บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มได้รับการประเมินการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคารทิสโก้มีความทันสมัยในระดับแนวหน้าของอุตสาหกรรมมาโดยตลอด ซึ่งไม่เพียงเอื้อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างระมัดระวังและมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ยังส่งผลให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสินเชื่อด้วยอัตราที่สูงเป็นประวัติการณ์ นอกจากนี้ ในปี 2553 ถือเป็นปีแรกที่ธนาคารทิสโก้ได้เข้าสู่ระบบบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating Based) ในการคำนวณเงินกองทุนโดยมีผลเป็นที่น่าพอใจ ด้วยกรอบการดำรงเงินกองทุนที่ได้สะท้อนความเสี่ยงอย่างแท้จริง โดยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 15.2

แม้สภาพเศรษฐกิจโดยรวมจะมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยความผันผวนทางเศรษฐกิจยังคงอยู่ในระดับสูง ปัจจัยเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับการแก้ไขทั้งภายในและต่างประเทศยังคงดำเนินอยู่ อีกทั้งการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงทวีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นในปีข้างหน้าจึงจะถือได้ว่าเป็นอีกปีหนึ่งที่เต็มไปด้วยความท้าทายสำหรับทิสโก้ในการรักษาความสำเร็จที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีความมั่นใจว่าด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งและประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจหลัก จะเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาผลประกอบการที่แข็งแกร่ง สอดคล้องไปกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยได้ต่อไป

คณะกรรมการขอขอบคุณเป็นอย่างสูงต่อลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานจนทำให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จด้วยดีในปีที่ผ่านมา

**คณะกรรมการ**



### วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

---

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ของรายงานประจำปี

#### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553



**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด  
กรุงเทพฯ: 4 กุมภาพันธ์ 2554

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		902,815,741	826,095,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		11,371,117,353	9,900,793,589
ไม่มีดอกเบี้ย		989,373,393	2,173,850,384
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		12,360,490,746	12,074,643,973
เงินลงทุน	3.2, 3.3, 3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,463,186,236	2,537,845,421
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		2,501,416,159	5,811,725,391
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		135,312,317	60,055,638
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		5,099,914,712	8,409,626,450
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		145,188,545,195	109,102,566,701
ดอกเบี้ยค้างรับ		115,566,800	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		145,304,111,995	109,200,037,907
หัก: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	3.5	(3,859,411,530)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(2,967)	(18,258)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		141,444,697,498	107,111,603,517
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7	17,962,840	47,241,840
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	575,272,056	649,626,633
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.20	954,833,209	479,399,809
สินทรัพย์อื่น	3.9	990,349,637	1,042,483,541
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>162,346,336,439</b>	<b>130,640,721,723</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2553	2552
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	48,608,753,759	56,930,949,089
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	8,867,298,839	4,321,444,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		532,447,850	345,170,135
เงินกู้ยืม	3.12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		72,513,367,910	50,117,254,545
เงินกู้ยืมระยะยาว		15,460,403,568	5,429,750,030
รวมเงินกู้ยืม		87,973,771,478	55,547,004,575
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		445,504,777	250,447,376
ภาษีเงินได้ดินนุคคลค้างจ่าย		686,196,718	571,218,915
เงินปันผลค้างจ่าย		1,019,409,230	436,889,490
หนี้สินอื่น	3.13	2,001,560,391	1,006,201,223
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>150,134,943,042</b>	<b>119,409,325,658</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)


งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
<b>ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,040	732,040
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521,460	7,280,790,460
		7,281,522,500	7,281,522,500
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		53	37,480
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451,197	130,413,770
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	14,310,659	7,927,052
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	714,600,000	614,900,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,070,508,988	3,196,595,263
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>12,211,393,397</b>	<b>11,231,396,065</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
		<b>162,346,336,439</b>	<b>130,640,721,723</b>
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</b>			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.25	194,136,067	21,651,000
ภาระผูกพันอื่น		1,402,566,527	1,616,936,304

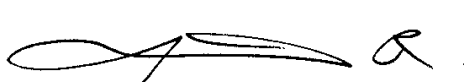
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิกคคีศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TSCB Bank Public Company Limited



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2553	2552	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>			
เงินให้สินเชื่อ	1,632,743,084	1,332,375,203	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	178,321,866	133,781,609	
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,465,099,512	5,773,453,963	
เงินลงทุน	495,399,857	552,461,773	
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>8,771,564,319</b>	<b>7,792,072,548</b>	
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	802,984,232	1,090,078,579	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	116,736,050	113,300,341	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	835,134,112	851,599,459	
เงินกู้ยืมระยะยาว	403,732,674	278,011,984	
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>2,158,587,068</b>	<b>2,332,990,363</b>	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>6,612,977,251</b>	<b>5,459,082,185</b>	
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(1,759,031,947)</b>	<b>(1,195,853,909)</b>	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>4,853,945,304</b>	<b>4,263,228,276</b>	
<b>รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย</b>			
กำไรจากเงินลงทุน	3.17	165,026,408	71,239,230
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		10,428,089	9,850,231
การบริการการประกันภัย		820,610,935	613,151,987
อื่นๆ		426,474,770	369,062,028
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต		(2,262,312)	9,228,971
รายได้อื่น	3.18	638,757,102	432,552,280
<b>รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย</b>		<b>2,059,034,992</b>	<b>1,505,084,727</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>		<b>6,912,980,296</b>	<b>5,768,313,003</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,339,253,608	1,002,452,622
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		673,164,587	623,495,416
ค่าภาษีอากร		146,022,517	111,310,282
ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,114,812,213	997,242,782
ค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		255,951,764	228,752,550
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย		324,252,454	135,233,871
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	221,872,136	728,731,737
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย</b>		<b>4,075,329,279</b>	<b>3,827,219,260</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,837,651,017	1,941,093,743
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.20	(844,626,886)	(584,030,422)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>		<b>1,993,024,131</b>	<b>1,357,063,321</b>
กำไรต่อหุ้น	3.22		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.74	1.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4     รับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอื่นๆ**

ในปี 2553 ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิจำนวน 1,993,024,131 บาท เพิ่มขึ้น 635,960,810 บาทจากปี 2552 ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งธนาคารทิสโก้จะต้องจัดสรรเงินจำนวน 99,700,000 บาทจากกำไรประจำปี เพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2553 ตามรายละเอียดดังนี้

**งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2552	3,196,595,263
กำไรสุทธิของธนาคารปี 2553	1,993,024,131
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(960,966,348)
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(99,700,000)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553</b>	<b>4,128,953,046</b>
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2553	(1,019,413,150)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2553</b>	<b>3,109,539,896</b>

ธนาคารทิสโก้มีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553 จำนวน 4,128,953,046 บาท โดยธนาคารทิสโก้ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2553 จำนวน 1,019,413,150 บาท ดังนั้น ธนาคารทิสโก้จะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2553 จำนวน 3,109,539,896 บาท

ธนาคารทิสโก้มีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2553 คิดเป็นร้อยละ 51.1 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 59.3 สำหรับปี 2552 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารทิสโก้ที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต้อัตรา 50 ขึ้นไปของผลการดำเนินงานประจำปี ขึ้นกับผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และความเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะไม่มีการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 เนื่องจากธนาคารทิสโก้ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2553 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว



## ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท
  - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
  - จ่ายเงินปันผลในวันที่ 14 มกราคม 2554
- อนุมัติตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - การจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 99,700,000 บาท
  - การจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล และการสำรองตามกฎหมาย เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมี ถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านกรณาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามนโยบายและแนวปฏิบัติกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ 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 หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการให้วิจาร์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการ

อิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ ผู้อถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน และอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการ
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศ. ดร. ปราณีย์ ทินกร	กรรมการอิสระ
5. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการ  
 ทั้งนี้ กรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่เสนอ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ : นายปลิว มังกรนก  
 ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ  
 อายุ : 63  
 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 Program  
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
 คณะกรรมการบริหาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี  
 : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 17 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
ต.ค. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไชลิโต จำกัด
ต.ค. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสโกลีเพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท เฟลป์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอล เทอริง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ : นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)  
Mr. Hon Kit Shing (Mr. Alexander H. Shing)



ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ

อายุ : 34

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

วุฒิการศึกษา : B.Sc. (Economics)  
Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

: ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง\*

คณะกรรมการบริหาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง\*

คณะกรรมการสรรหาและ  
พิจารณาคำตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง\*

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง\*

คณะกรรมการบริหาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง\*

\*ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยตนเอง 1 ครั้ง, ประชุมคณะกรรมการบริหาร 3 ครั้ง  
และประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุม  
ผ่านระบบ teleconferencing

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนกรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	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>		
2551-2553	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
<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.



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>3. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>ภูมิลำเนา</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 62</p> <p>: ไทย</p> <p>: M.B.A. (Finance &amp; Banking) North Texas State University, USA</p> <p>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Building, Leading &amp; Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification Program</p> <p>หลักสูตร Directors Accreditation Program</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
- ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโกลีโกลเคมี 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 ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด

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



4. ชื่อ : ศ.ดร.ปราณี ทินกร
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 62
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Ph.D. (Economics)  
M.A. (Economics)  
University of Pennsylvania, USA  
B.A. (Economics)  
Swarthmore College, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification Program  
หลักสูตร Directors 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
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี  
: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีเอสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงิน อุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วย งบประมาณในคณะกรรมการการคลังการ ธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้า ร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ. 2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา
2548-2550	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้าน การคลังและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2548-2549	กรรมการคุณธรรมและร้องทุกข์ประจำ มหาวิทยาลัย	
2546-2549	กรรมการ	สถาบันป๊วย อิงภากรณ์
2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

ประสบการณ์ทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติ ทุนรัฐวิสาหกิจ พ. ศ. 2542	กระทรวงการคลัง
2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	

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



5. ชื่อ : นางภัทริยา เบญจพลชัย
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 57
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : พณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
หลักสูตรผู้บริหาร  
มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง  
สถาบันวิทยาการตลาดทุน  
หลักสูตร Directors Certification Program  
ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 เดือน
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<i>หน่วยงานอื่น (5 หน่วยงาน)</i>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่นประจำปี 2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกระทรวงการคลัง
2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาทติคดี	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีเอสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-พ.ศ. 2553	กรรมการและผู้จัดการ อนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-พ.ศ. 2552	รองประธานกรรมการ	
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรอด ดอท คอม จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-พ.ศ. 2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและ ประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการ โครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
ต.ค. 2549-ก.พ.2551	สมาชิกสหกรณ์เครดิตแห่งชาติและ กรรมการการคลัง การธนาคารและ สถาบันการเงิน	สหกรณ์เครดิตแห่งชาติ

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

6. ชื่อ : นายอิโรฮิโกะ โนมูระ  
Mr. Hirohiko Nomura
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 47
- สัญชาติ : ญี่ปุ่น
- วุฒิการศึกษา : B.A. (Economics)  
The University of Tokyo, Japan
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) : ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง  
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา  
คำตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี  
 : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี



**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	: นายพิชัย จันทวีระชาติ	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 61	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: B.B.A. (Finance) Marshall University, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,112,168 หุ้น หรือ 0.29% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 0 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 10 ปี	


**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2552-2553	ที่ปรึกษา	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2548	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2538-2541	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2536-2551	กรรมการ	บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด
2546- 2550	กรรมการ	บริษัท แอควาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>8. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 53</p> <p>: ไทย</p> <p>: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,000 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ถือโดยคู่สมรส)</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี</p>	
---	---	---

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2552-2553	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2547-2553	กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2547-2553	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

9. ชื่อ : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 50
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : M.S. (Finance & Banking)  
University of Wisconsin-Madison, USA  
M.B.A. (Finance)  
Western Illinois University, USA  
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์)  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification Program  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี



**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการ	
	กรรมการบริหาร	

\* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตจ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2548-2551	กรรมการอำนวยการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
-ไม่มี-		

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

---

นโยบายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ระบุว่า ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสิทธิภาพการทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการในปี 2553 ของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีเพียงบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มเพียงบริษัทเดียวที่จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยอื่นซึ่งรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ

ในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างถี่ถ้วน และเสนอต่อคณะกรรมการว่าเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะจ่ายให้แก่กรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร ผู้ซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะจ่ายให้แก่กรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร ผู้ซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือ ตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 และพิจารณาให้สัตยาบันค่าตอบแทนที่จ่ายเพิ่มเติมให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี 2553

ข้อบังคับของธนาคารทิสโก้กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้ทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารทิสโก้สำหรับปี 2554 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,340,000 บาท

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บาท)		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	2554	2553	
ค่าสอบบัญชี	3,110,000	3,070,000*	1.3
ค่าบริการอื่น	230,000	230,000	-
<b>รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้</b>	<b>3,340,000</b>	<b>3,300,000</b>	<b>1.2</b>

\* รวมค่าสอบบัญชีเพิ่มเติมจำนวน 100,000 บาท สำหรับการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ งวดไตรมาส 3 ปี 2553

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้สำหรับปี 2554 จำนวน 3,340,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.2 โดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมจำนวน 100,000 บาท สำหรับการตรวจสอบงบการเงินงวดไตรมาส 3 ปี 2553

สำหรับปี 2554 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	-
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	3516	1
3. นางสาวศิราภรณ์ เอื้ออนันต์กุล	3844	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ในปี 2554 แม้ว่าจะเปรียบเทียบการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ไม่ได้กำหนดให้ปรับเปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี แต่บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้เสนอปรับเปลี่ยนชื่อผู้สอบบัญชีที่จะลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีจากเดิม นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เป็น นางสาวรัตนา จาละ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชีตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท

สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทีสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,340,000 บาท

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,340,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 และ
3. นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

- ให้สัตยาบันค่าตอบแทนที่จ่ายเพิ่มเติมให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี 2553 จำนวน 100,000 บาท

## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ 46 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

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จได้ - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ  
ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## 2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ 51 ปี

การศึกษา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
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

### จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ

1 ปี

(ในช่วงระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา)

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

### 3. นางสาวศิราภรณ์ เอื้ออนันต์กุล

อายุ	48 ปี
การศึกษา	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3844
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	25 เมษายน 2533
ตำแหน่งปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
2527-ปัจจุบัน	
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ  
ผู้ที่เกี่ยวข้อง  
- ไม่มี -



## วาระที่ 8 พิจารณออนุมัติการขาย บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ให้แก่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายพื้นที่การให้บริการและฐานลูกค้าธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเข้าสู่สินเชื่อฐานราก (Micro Finance Segment) กลุ่มทีสโก้ได้เสนอแผนการดำเนินงานเพื่อขยายสาขาในเขตพื้นที่ต่างจังหวัดภายใต้การดำเนินงานของบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ที่มีความแตกต่างด้านแบรนด์จากธนาคารทีสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่จะมุ่งเน้นบริการสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ใช้วงเงินสินเชื่อขนาดเล็ก

บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งภายในกลุ่มทีสโก้ ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยธนาคารทีสโก้ แต่เดิมเคยดำเนินธุรกิจลีสซิ่งให้กับกลุ่ม แต่เนื่องจากธุรกิจดังกล่าวถูกโอนย้ายไปดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ และบริษัทย่อยแห่งอื่น ดังนั้น บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัดจึงได้หยุดการดำเนินธุรกิจ และรอการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากแบรนด์ของบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัดมีความเหมาะสมที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อฐานรากตามแผนงานที่กล่าวข้างต้น บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัดจึงกลับมาดำเนินธุรกิจอีกครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการ และรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ การถือหุ้นในบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัดจะถูกโอนจากธนาคารทีสโก้ไปยังบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างการดำเนินการของกลุ่มทีสโก้ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.9 ในธนาคารทีสโก้ โดยทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทย่อยต่างๆ ในกลุ่ม ขณะที่บริษัทย่อย ดำเนินการเสมือนหน่วยธุรกิจในการให้บริการด้านต่างๆ ทั้งนี้ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปีของบริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด โดยการจ่ายเงินปันผลจะแล้วเสร็จก่อนวันที่จะขายหุ้นให้แก่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณออนุมัติการขาย บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ให้แก่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน

จากการที่บุริมสิทธิและสิทธิประโยชน์ของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทได้ครบกำหนดระยะเวลาและสิ้นสุดลงตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทเป็นครั้งคราว อันเป็นผลจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา

ปัจจุบัน บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้ว ภายหลังจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิช่วงสิ้นเดือนมกราคม 2554 เป็นดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เรียกชำระ
ทุนทั้งสิ้น (บาท)	11,002,000,000	7,281,522,500
แบ่งออกเป็น (หุ้น)	1,100,200,000	728,152,250
มูลค่าหุ้นละ (บาท)	10	10
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	100,200,000	728,152,146
- หุ้นบุริมสิทธิ	1,000,000,000	104

**ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนที่เรียกชำระแล้ว เป็นดังนี้

"ข้อ 4.

ทุนจดทะเบียน	หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสองล้านบาท	(11,002,000,000.-)
แบ่งออกเป็น (หุ้น)	หนึ่งพันหนึ่งร้อยล้านสองแสนหุ้น	(1,100,200,000)
มูลค่าหุ้นละ (บาท)	สิบบาท	(10.-)
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	เจ็ดร้อยยี่สิบแปดล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันหนึ่งร้อยสี่สิบหก	(728,152,146)
- หุ้นบุริมสิทธิ	สามร้อยเจ็ดสิบสองล้านสี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยห้าสิบสี่หุ้น	(372,047,854)"

