



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2556

วันที่ 25 เมษายน 2556

วันที่ 22 มีนาคม 2556

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
3. ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
4. แผนที่สถานที่ประชุม
5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
8. รายงานประจำปี 2555 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
9. ซองธุรกิจตอบรับ
10. รายละเอียดของใบแสดงสิทธิในการถือหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันที่ 25 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่า การบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 0-2633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2555 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์ โทร 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855

สำนักเลขานุการบริษัท โทร 0-2633-6874, 0-2633-6814 โทรสาร 0-2633-6818

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 11.00 น. ถึง 14.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
 - รับของชำร่วยและอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 11.00 น. - 14.30 น.
 - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจน ดังนี้
 - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. การออกเสียงลงคะแนน

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

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 8 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ (ข้อ 8.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

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/agmtisco.html>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. ชื่อ นายปลิว มังกรกนก

อายุ : 64
 สัญชาติ : ไทย
 ที่อยู่ : 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทสาวิณีจรรย์
 แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ
 10400



วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Finance)
 University of California at Los Angeles, USA
 Master of Science (Industrial Engineering)
 Stanford University, USA

วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง

สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
 หลักสูตร Role of the Chairman
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด(มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสตโคนิ่ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2550-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-มิ.ย.2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอนด์เทรคดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

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 9 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

2. ชื่อ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์

อายุ	:	63	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	เลขที่ 43 ซอยสุขใจ ถนนสุขุมวิท 42 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA	
		บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
		หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
		หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore	
		หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	ไม่มี	
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	
	:	ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	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)	5 ปี
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	5 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอดกอสฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสถเคมี่ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd.
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)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม: วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

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 ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหุ้นหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก้วไข 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) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

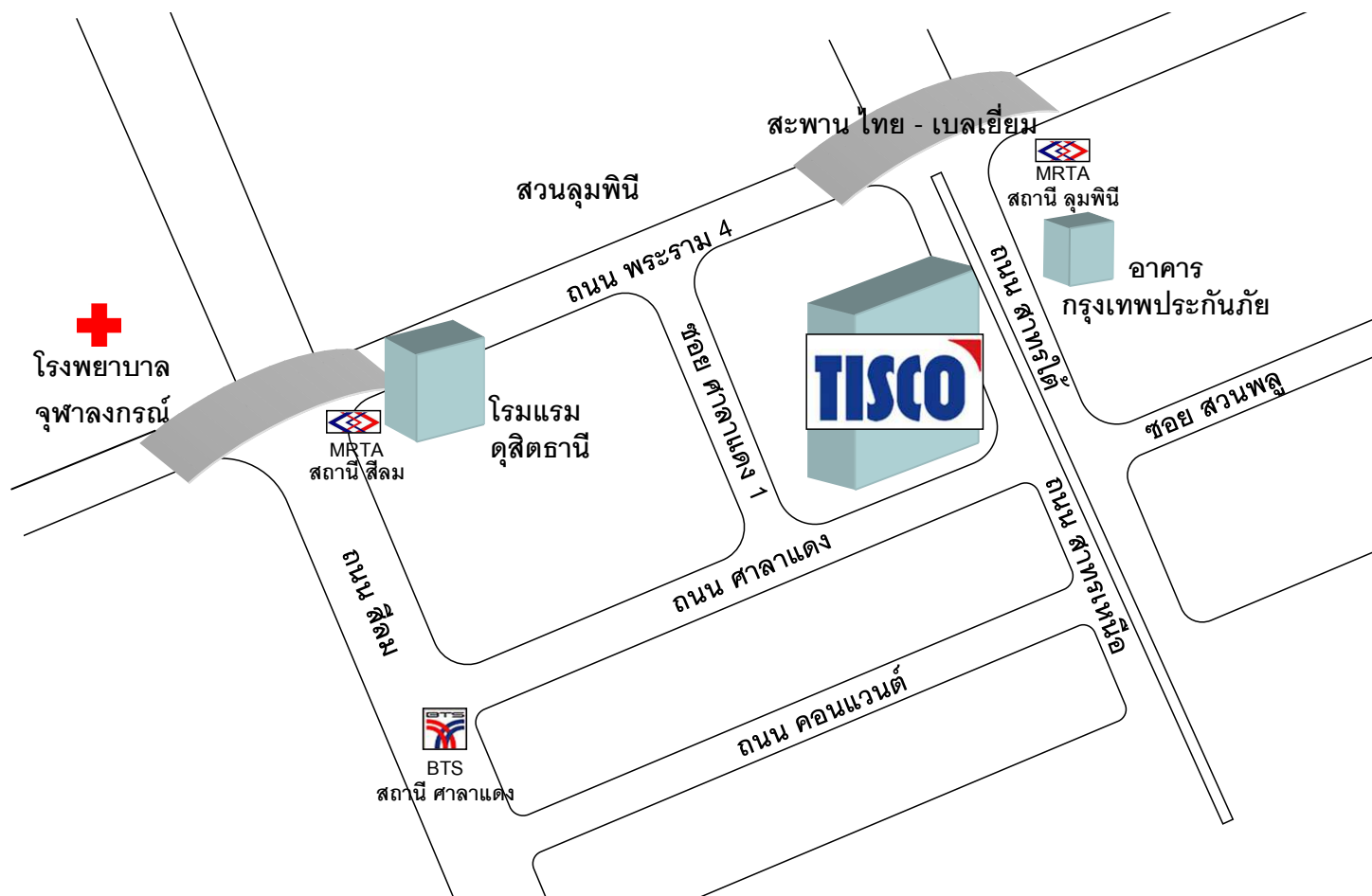
ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชี
ของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่
วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชานั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดย
อนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล
บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจน
ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ
พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่ง
เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับของชำร่วยและอาหารว่าง โทร. 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855

ชั้น 12 : ห้องประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6816

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 E-mail : ir@tisco.co.th

การเดินทาง :

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง

- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารคิวเฮ้าส์ลุมพินี ถนนสาทรใต้)

: สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555	เห็นด้วย	21
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	44
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	เห็นด้วย	48
4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ	เห็นด้วย	56
5. พิจารณานุมัติการออกไปแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs)	เห็นด้วย	58
6. พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิที่ได้แปลงเป็นหุ้นสามัญแล้ว	เห็นด้วย	60
7. พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน	เห็นด้วย	61
8. พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	62
9. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	90
10. พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556	เห็นด้วย	92
11. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี		97

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 7. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม | กรรมการอิสระ |
| 10. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. นายช็อ-เฮา ซุน | กรรมการ |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

1. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจ และบริการธนาคาร ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
2. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด)
3. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด)
4. นางยุติกา สนธยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด)
5. นายชาติวี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
3. นางสาวฉัตรมณี จิรวิชา

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรนุก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยขอปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2555 ผ่านช่องทางกาเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุ เป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม - 14 ธันวาคม 2554 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,263 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 450,675,803 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 61.91 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้น

พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทได้แจ้งบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทยสามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	448,017,054	99.37
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
• งดออกเสียง	2,847,850	0.63
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A3 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม หลักการในการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Internal Rating – Based (IRB) และขอคำอธิบายเพิ่มเติม จากที่รายงานจากคณะกรรมการระบุว่า การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – IRB สะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อย่างแท้จริง รวมทั้งการคำนวณความเสี่ยงวัฏจักร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า ปัจจุบันสถาบันการเงินขนาดใหญ่ในต่างประเทศส่วนใหญ่ใช้การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II - IRB อย่างแพร่หลายแล้ว โดยมีวิธีการคำนวณโดยใช้อันดับเครดิต (rating) ในการจัดกลุ่มสินทรัพย์หรือลูกหนี้เพื่อคำนวณหาโอกาสที่สินทรัพย์นั้นจะเป็นหนี้เสีย (Probability of Default - PD) รวมถึงปริมาณความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกรณีที่เกิดเป็นหนี้เสีย (Loss Given Default - LGD) และนำค่าที่คำนวณได้มาใช้ในการคำนวณเงินกองทุน โดยจะต้องอาศัยข้อมูลในอดีตย้อนหลังเป็นเวลาดำเนินการไม่ต่ำกว่า 5-7 ปี ซึ่งนอกจากจะใช้ในการคำนวณเงินกองทุนแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังใช้วิธีการคำนวณดังกล่าวกับการตั้งสำรองอีกด้วย โดยใช้คำนวณโอกาสที่จะเกิดหนี้เสียสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทในอีก 1 ปีข้างหน้า และนำข้อมูลค่าความเสียหายในอดีตเพื่อใช้ในการตั้งสำรอง ทั้งนี้วิธีการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II - IRB นี้แตกต่างจากการคำนวณตามเกณฑ์ Standardized Approach (SA) ซึ่งเป็นการคำนวณโดยใช้ค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม การที่บริษัทใช้การคำนวณวิธี IRB ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทได้ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้บริหารความเสี่ยงโดยใช้การคำนวณวิธี IRB มาระยะหนึ่งแล้ว พบว่าผลการคำนวณมีความแม่นยำสูงส่งผลให้สามารถคาดการณ์ความเสี่ยงของแต่ละธุรกิจได้แม่นยำ ทำให้บริษัทสามารถบริหารผลตอบแทน (ROE) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถเลือกดำเนินธุรกิจที่ให้อัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่สูงได้

สำหรับการนำความเสี่ยงวัฏจักรเข้ามาพิจารณาตามหลักเกณฑ์ IRB นั้น ตามที่ได้กล่าวมาแล้วว่าการคำนวณโดยวิธี IRB ต้องใช้ข้อมูลในอดีตย้อนหลังเป็นเวลาดำเนินการไม่ต่ำกว่า 5 - 7 ปี เนื่องจากต้องการให้ครอบคลุมความเสี่ยงวัฏจักรในการคำนวณ จะเลือกข้อมูลจากจุดที่ต่ำที่สุดในทุกวัฏจักร (worst case cycle) เพื่อนำมาคำนวณเงินกองทุน นอกจากนี้การที่ธนาคารมีระบบจัดการความเสี่ยงตามเกณฑ์ IRB ที่มีความแม่นยำสูงทำให้สามารถบริหารหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในระดับต่ำได้

ถาม การเตรียมการเพื่อการรองรับการบังคับใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III โดยเฉพาะการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Capital Tier 1) ซึ่งข้อมูลในรายงานประจำปีระบุว่าบริษัทมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพียงประมาณร้อยละ 7

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า กลุ่มทิสโก้ได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel III มาโดยตลอด โดยความแตกต่างของเกณฑ์ Basel III เทียบกับ Basel II มี 2 ประเด็นหลักคือ

- (1) การดำรงเงินกองทุน ปัจจุบัน เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Capital Tier 1) ของธนาคารทิสโก้อยู่ที่ร้อยละ 9.5 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และอัตราที่กำหนดตามเกณฑ์ Basel III และมีอัตรา BIS Ratio ของธนาคารทิสโก้มากกว่าร้อยละ 14 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ร้อยละ 12 และสูงกว่าเกณฑ์ของทางการเช่นกัน ทั้งนี้ อัตรา BIS ratio ของธนาคารทิสโก้จะสูงกว่ากลุ่มทิสโก้ (consolidated) เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนมีระดับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ อนึ่ง ข้อมูลเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่แสดงในรายงานประจำปีในอัตราร้อยละ 7.23 เป็นเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้คำนวณแบบ Consolidated ตามวิธี Standardized Approach (SA) ซึ่งหากใช้วิธี IRB จะอยู่ที่ร้อยละ 9.88 ณ สิ้นปี 2554 โดยบริษัทมีแผนที่จะเริ่มดำรงเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ (คำนวณแบบ Consolidated) ตามวิธี IRB ตั้งแต่สิ้นปี 2555 เป็นต้นไป

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับการที่เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ที่คำนวณตามวิธี IRB ได้ค่าสูงกว่าคำนวณตามวิธี SA และหากคำนวณเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์อื่นตามวิธี IRB จะได้ค่าผลในทิศทางเดียวกันหรือไม่

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายเพิ่มเติมว่าการคำนวณตามวิธี SA ถือเสมือนว่าสินทรัพย์ทุกชิ้นไม่มีความแตกต่าง แต่วิธี IRB จะพิจารณาตามความเสี่ยงเฉพาะของสินทรัพย์แต่ละชิ้น ดังนั้นการคำนวณตามวิธี IRB อาจจะทำให้เงินกองทุนลดลงหรือเพิ่มขึ้นเทียบกับการคำนวณวิธี SA ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคารนั้นๆ

- (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ซึ่งจะกำหนดสัดส่วนสภาพคล่องที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องรักษาไว้ตลอดเวลา ในปัจจุบันเกณฑ์ดังกล่าวยังอยู่ระหว่างการทบทวนเนื่องจากยังไม่ได้รับการยอมรับโดยสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ โดยคาดว่าจะใช้ระยะเวลาทบทวนประมาณ 3 ปี

ถาม กลยุทธ์การขยายฐานเงินฝากของธนาคาร เนื่องจากลูกค้าเงินฝากมีความสำคัญทั้งต้นทุนทางการเงินและการต่อยอดไปสู่ธุรกิจเกี่ยวเนื่องเช่นบัตรเครดิต สินเชื่อเคหะ สินเชื่อรถยนต์ ฯลฯ ในขณะที่ธนาคารมีเงินฝากลดลงในปี 2554

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่าธนาคารมีการบริหารจัดการหนี้สินและสินทรัพย์ โดยในส่วนของสิน ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมจากประชาชนซึ่งนอกจากเงินรับฝากแล้ว ยังมีเงินกู้ยืมประเภทอื่นๆ เช่น หุ้นกู้ระยะสั้น

หุ้นกู้ระยะยาว และตราสารหนี้ประเภทต่างๆ เช่นตั๋วแลกเงิน (B/E) หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) หากพิจารณาจากงบการเงิน แม้ว่าบริษัทจะมีเงินรับฝากลดลงในปี 2554 แต่มีเงินกู้ยืมประเภทอื่นๆ เพิ่มขึ้นสูงขึ้นมา โดยเฉพาะตั๋วแลกเงิน (B/E) โดยกลุ่มทิสโก้จะมีการปรับสัดส่วนของเงินกู้ยืม (Funding Mix) ตามความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานะการณ์ของตลาดและธุรกิจ

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินในช่วงเวลาหนึ่งๆ โดยการปรับสัดส่วนของเงินกู้ยืมจากประชาชนเพื่อให้มีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำที่สุด สำหรับคำแนะนำของท่านผู้ถือหุ้นในการใช้ฐานข้อมูลเงินฝากในการขยายฐานลูกค้าไปยังธุรกิจอื่นๆ (Cross Selling) นั้น แต่ละบริษัทอาจจะมีกลยุทธ์ที่แตกต่างกัน สำหรับกลุ่มทิสโก้แล้ว ปัจจุบันใช้ฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking) ที่มีอยู่เป็นหลักในการ Cross Selling

ประธานฯ กล่าวเสริมว่ากลุ่มลูกค้าตัวเงิน (B/E) ปัจจุบันก็คือกลุ่มลูกค้าเงินฝากที่มีความเชื่อมั่นในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นฐานลูกค้าเงินฝากปัจจุบัน ถ้านับรวมลูกค้า (B/E) จะมีจำนวนไม่น้อยและเมื่อรวมกับฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยพบว่าใช้ในการ Cross Sales ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มฐานลูกค้าเพื่อการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และต้องขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่กรุณาให้คำแนะนำที่มีประโยชน์

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม กลุ่มทิสโก้ได้รับประโยชน์อย่างไรบ้างจากการที่อุตสาหกรรมยานยนต์มีอัตราการเติบโตสูงโดยเฉพาะภายหลังจากสถานการณ์อุทกภัย และมีผลต่อส่วนแบ่งตลาดของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่หรือไม่อย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าการเติบโตของตลาดรถยนต์ในภาพรวมย่อมส่งผลดีต่อการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม การที่กลุ่มทิสโก้เน้นทำธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่เหมาะสม จึงไม่เน้นการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางยี่ห้อที่มีการแข่งขันด้านราคาสูง ดังนั้นส่วนแบ่งตลาดของบริษัทอาจจะไม่ได้แปรผันตามการเติบโตของตลาดเสมอไป

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตลาดมีการคาดการณ์ว่าการเติบโตของตลาดรถยนต์จะส่งผลดีต่อสถาบันการเงินที่ทำธุรกิจเช่าซื้อทั้งหมด อย่างไรก็ตาม การเติบโตของตลาดรถยนต์ย่อมทำให้ภาวะการแข่งขันในตลาดเช่าซื้อสูงขึ้นมาก ซึ่งกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาทำธุรกิจที่ได้กำไรเหมาะสมกับความเสี่ยง ดังนั้นถ้าธุรกิจใดมีการแข่งขันสูงมากเกินไป ทำให้ได้รับผลตอบแทนไม่คุ้มค่า กลุ่มทิสโก้จะเน้นทำธุรกิจใหม่ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า

ถาม กลุ่มทิสโก้มีการซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้บัญชีของบริษัทหลักทรัพย์เอง (Proprietary Trading) หรือไม่ และถ้ามี ปัจจุบันมีสถานะกำไร/ขาดทุนอย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกรรม Proprietary Trading ตั้งแต่ประมาณปี 2551 โดยในปัจจุบัน บริษัทยังมีเงินลงทุนคงเหลือจำนวนหนึ่ง ซึ่งเป็นกำไรที่ยังไม่ได้รับรู้รายได้ (Unrealized Gain) ประมาณ 200-300 ล้านบาท

ประธานฯ ขยายความเพิ่มเติมว่า Proprietary Trading คือธุรกรรมที่บริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เองเพื่อเก็งกำไร ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวไม่ใช่ธุรกรรมหลักของบริษัท ปัจจุบันจึงบริหารเฉพาะเงินลงทุนที่เหลืออยู่

นางสาวชนิดา พรหมชัยนันท์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การปรับภาพลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ (re-branding) เป็นผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน จะสร้างความแตกต่างทางการตลาดจากสถาบันการเงินอื่นอย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า กลยุทธ์ในการสร้างความแตกต่างของกลุ่มทิสโก้คือการกำหนดตำแหน่งการตลาด (Market Positioning) เป็น Niche Market หรือตลาดเฉพาะเจาะจง เน้นทำธุรกิจแบบ Selective Focus หรือเลือกธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงสูงที่สุด และใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยจะสื่อสารกลยุทธ์ดังกล่าวและวิสัยทัศน์องค์กร “Wealth of Possibilities” หรือ “การช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตที่ดีขึ้นจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย” เพื่อให้ลูกค้ารู้จักและเข้าใจภาพลักษณ์และธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มากยิ่งขึ้น

ถาม นโยบายเพื่อรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asian Economic Community (AEC))

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนนั้น คือการร่วมมือทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศอาเซียนโดยมีแนวคิดในการรวมตัวเป็นตลาดเดียวในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ แรงงาน และเงินทุน อย่างไรก็ตาม คาดว่าความร่วมมือที่เป็นไปได้มากที่สุดที่จะเกิดขึ้นคือตลาดด้านแรงงาน (single market for labour) แต่อย่างไรก็ดี กลุ่มทิสโก้ได้มีการเตรียมแผนธุรกิจซึ่งรวมถึงแผนเพื่อรองรับ AEC ไว้แล้ว ในการขยายธุรกิจในอนาคตนั้น สำหรับธุรกิจธนาคาร กลุ่มทิสโก้ประเมินว่าปัจจุบันยังมีโอกาสทางธุรกิจภายในประเทศอยู่ โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด จึงมีแผนที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในประเทศก่อน โดยใช้กลยุทธ์ในการสร้างความชำนาญเฉพาะพื้นที่ (Local Barrier) เพื่อสร้างอุปสรรคทางการตลาด สำหรับคู่แข่งที่จะเข้ามาใหม่ ส่วนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ที่มีโอกาสจะขยายตัวไปสู่กลุ่มอาเซียนอาจจะเริ่มจากธุรกิจหลักทรัพย์ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งทิสโก้เน้นพันธมิตรที่จะสร้างเครือข่ายในต่างประเทศได้

ถาม สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นประมาณ 2 เท่าในปี 2554

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคลชี้แจงว่าทิศทางอัตราดอกเบี้ยโลกมีการปรับตัวลดลงตั้งแต่วิกฤตทางเศรษฐกิจปี 2551 ส่งผลให้สถาบันการเงินโดยเฉพาะสถาบันที่มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อสูงได้รับประโยชน์จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น ในทางกลับกัน ตั้งแต่ช่วงกลางปี 2553 ซึ่งเศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นตัวทำให้อัตราดอกเบี้ยเริ่มปรับตัวสูงขึ้น สถาบันการเงินที่มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อสูงได้รับผลกระทบทาง

ลบมากกว่าจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงมากกว่า กล่าวโดยสรุปคือการศึกษาต้นทุนดอกเบี้ยควรจะพิจารณาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย และแม้ว่าต้นทุนดอกเบี้ยในปี 2554 จะเพิ่มสูงขึ้น แต่ส่วนต่างดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับสูง

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลงในช่วงปี 2551-2552 และปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ปี 2553 แต่การปรับตัวสูงขึ้นของดอกเบี้ยต่อกลุ่มทิสโก้ยังไม่ส่งผลกระทบต่อในปี 2553 แต่ส่งผลกระทบต่อชัดเจนในปี 2554 อนึ่ง หากพิจารณาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของทิสโก้ย้อนหลังในระยะยาว จะเห็นว่าการบริหารส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้มีประสิทธิภาพ โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นและคงอยู่ในระดับสูงในปัจจุบัน ทั้งนี้ อีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นในปี 2554 เกิดจากการที่บริษัทมีการระดมเงินฝากค่อนข้างสูงเพื่อดำรงสภาพคล่องส่วนเกินไว้รองรับการที่วงเงินคุ้มครองเงินฝากจะปรับลดลงเหลือ 1 ล้านบาทในปี 2555 นี้

นางสาวอรรธยา แจงบำรุง ผู้รับมอบฉันทะจากกระทรวงการคลัง สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม เหตุใดผู้ถือหุ้นต้องให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าในวาระนี้เป็นารชี้แจงรายละเอียดกิจกรรมที่คณะกรรมการได้กระทำในปีที่ผ่านมา และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น เพื่อความโปร่งใส คณะกรรมการจึงเห็นควรให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันหรือรับรองสิ่งที่คณะกรรมการได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

นายสมบุญ อดุมดิเรกฤกษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินประกอบด้วยสินทรัพย์ใดบ้าง

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มทิสโก้ส่วนใหญ่คือภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี (Deferred Tax) และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ การที่สินทรัพย์ดังกล่าวลดลงในปี 2554 เกิดจากการตัดบัญชี (write-off) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี เนื่องจากอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจะลดลงจากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 23 ในปี 2555 และการหักค่าเสื่อมซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ในอัตราเร่ง

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้นเสนอให้ประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนโดยเริ่มตั้งแต่วาระนี้เป็นต้นไป ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปีตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	475,860,324	99.34
• ไม่เห็นด้วย	6,600	0.00
• งดออกเสียง	3,178,251	0.66
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวสรุปว่ากำไรสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 จำนวน 3,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.1 ทั้งนี้งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต คุณวิวัฒนา จาละบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด และขอให้นายชาติวี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติวี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายเสริมเกี่ยวกับการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554 ว่า กลุ่มทีสโก้ได้ริเริ่มในการตั้งสำรองเผื่อความผันผวนของเศรษฐกิจเป็นบริษัทแรกๆ ตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับในกรณีที่ธุรกิจ หรือสถานะเศรษฐกิจมีความผิดปกติ ซึ่งทำให้ในปี 2553 บริษัทมีการตั้งสำรองส่วนเกินไว้มากกว่าปกติ แต่เมื่อเศรษฐกิจกลับมาสู่ภาวะปกติในปี 2554 จึงมีการลดยอดสำรองส่วนเกินดังกล่าวลงและตั้งสำรองหนี้สูญตามเกณฑ์ปกติ

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม ผลกระทบจากอุทกภัยที่ผ่านมาที่มีต่อการตั้งสำรองหนี้สูญและผลกระทบของมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยต่างๆ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าวิกฤตการณ์อุทกภัยที่ผ่านมาซึ่งเป็นหนึ่งในตัวอย่างของเหตุการณ์ผิดปกติที่กลุ่มทีสโก้ได้ตั้งสำรองส่วนเกินเผื่อไว้ จึงนับเป็นข้อดีของการตั้งสำรองเผื่อความผันผวนของ

เศรษฐกิจดิ่งที่กล่าวข้างต้น ดังนั้นการออกมาตราการเพื่อช่วยเหลือแบ่งเบาภาระและขยายระยะเวลาชำระหนี้ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย จึงมีผลกระทบต่อการตั้งสำรองของบริษัทน้อยมาก จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องตั้งสำรองเพิ่มเติม ต่างจากบริษัทอื่นที่ตั้งสำรองตามสถานะทรัพย์สินที่เปลี่ยนแปลงไปทุกขณะ และยังทำให้บริษัทสามารถนำเงินสำรองส่วนหนึ่ง (ประมาณ 300 - 500 ล้านบาท) มาใช้ในช่วงเหตุการณ์น้ำท่วมได้อีกด้วย อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม ต่อผลการดำเนินงานจริงๆ น้อยมาก เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าที่น้อยมากที่ได้รับผลกระทบ และปัจจุบันลูกค้าส่วนใหญ่ที่ได้รับมาตรการช่วยเหลือก็กลับมาชำระหนี้ปกติแล้ว

นายศักดิ์ชัย ติระธนะพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม การเตรียมการของบริษัทเพื่อรองรับการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากซึ่งจะลดการคุ้มครองเงินฝากเหลือ 1 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2555

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าลูกค้าเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารทิสโก้จะเป็นลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีการกระจายเงินฝากในหลายสถาบันการเงินอยู่แล้ว ในภาวะเศรษฐกิจปกติคาดว่าลูกค้ารายใหญ่จะมีการเคลื่อนย้ายเงินฝากไม่มาก จากการคำนวณของฝ่ายบริหาร คาดว่ากลุ่มลูกค้าเงินฝากตั้งแต่ 1 – 10 ล้านบาทจะเป็นกลุ่มที่มีการเคลื่อนย้ายเงินฝากมากที่สุด และคาดว่าสัดส่วนของลูกค้าที่จะย้ายเงินฝากจากสถาบันการเงินอื่นมาฝากที่ทิสโก้จะมีสัดส่วนที่มากกว่าลูกค้าที่โอนย้ายเงินฝากออกไป

นายศุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การลดลงของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) จาก 53 ล้านบาทในปี 2553 เหลือศูนย์ในปี 2554 ตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 5.4.3 แต่ยังคงมีสัดส่วนเงินลงทุนคงเหลืออยู่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า จากการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันภัยจะได้รับผลกระทบค่อนข้างมาก จากวิกฤตการณ์น้ำท่วมในปี 2554 บริษัทจึงได้ตัดจำหน่าย (write off) เงินลงทุนในบริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นหนี้สูญ แต่ทั้งนี้ บริษัทยังคงถือหุ้นในสัดส่วนเดิมไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ถาม นโยบายในการตั้งเงินสำรองส่วนเกินในอนาคต

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว การตั้งสำรองส่วนเกินเป็นแนวคิดในการสำรองเพื่อความผันผวนของเศรษฐกิจ ในช่วงเศรษฐกิจดีผิดปกติจะมีการตั้งสำรองส่วนเกิน เพื่อใช้ในช่วงเศรษฐกิจผันผวนอย่างผิดปกติ ในปัจจุบัน สำรองส่วนเกินมีเพียงพอแล้วยังไม่มีความจำเป็นที่จะต้องตั้งเพิ่มเติม สำหรับในกรณีปกติ หรือการแกว่งตัวในรอบแคบๆ บริษัทจะตั้งสำรองตามปกติ

ถาม รายได้ค่าธรรมเนียมมีศักยภาพในการเติบโตในระดับใด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วย

- 1) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ แปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของตลาดหลักทรัพย์ โดยกลุ่มทิสโก้มีแผนที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักทรัพย์เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีอัตราการเติบโตค่อนข้างสม่ำเสมอทุกปี ในอัตราร้อยละ 10-15

2) รายได้ค่าธรรมเนียมธนาคาร โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นรายได้หลัก มีการขยายตัวทุกปีในอัตราร้อยละ 15-25

ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมที่ผันผวนมากที่สุดคือ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งเป็นสัดส่วนรายได้ที่สูงต่อหนึ่งรายการ

นางสาวณฤชดา จรุงเรือง ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม เกณฑ์หรือมาตรฐานในการตั้งสำรองเผื่อความผันผวนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการตั้งสำรองมากเกินไปจะส่งผลกระทบต่ออัตราการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าไม่ได้มีการตั้งหลักเกณฑ์หรือมาตรฐานในการตั้งสำรองเผื่อความผันผวนทางเศรษฐกิจไว้อย่างตายตัว โดยกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาจากการประเมินสถานการณ์ความผิดปกติที่เกิดขึ้น ทั้งนี้การตั้งสำรองดังกล่าวยึดตามหลักความระมัดระวังเป็นอย่างยิ่ง

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลกระทบของการตั้งสำรองส่วนเกินต่ออัตราการจ่ายเงินปันผลว่าการตั้งสำรองดังกล่าวนอกจากการใช้หลักความระมัดระวังของคณะผู้บริหารแล้ว จะต้องผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการตั้งสำรองดังกล่าว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	476,210,050	99.40
• ไม่เห็นด้วย	1,600	0.00
•งดออกเสียง	2,857,850	0.60
• บัตรีเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่ม ทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2554 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 85,300,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2554	1,768,927,351
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553	(1,637,735,819)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2554	1,705,560,800
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(85,300,000)
รายการปรับปรุง : ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	(36,061,805)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554	1,715,390,528

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 85,300,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554 จำนวน 1,715,390,528 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ในอัตราร้อยละ 2.35 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,711 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 52.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 56.7 ในปี 2553 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2554 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 85,300,000 บาท
 - **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2555 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 และ
 - **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายการกำกับแบบรวมกลุ่ม
- ด้วยคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	476,160,650	99.39
• ไม่เห็นด้วย	58,600	0.01
• ดออกเสียง	2,850,250	0.59
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจากที่ประชุมในการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และ ส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรชี้แจงว่าในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม – 14 ธันวาคม 2554 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กรการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหารในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่งที่เสนอ
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	กรรมการอิสระ
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	กรรมการอิสระ
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
11. นายชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	476,193,550	99.40
• ไม่เห็นด้วย	1,600	0.00
•งดออกเสียง	2,874,350	0.60
• บัตรเสีย	0	0.00

- **อนุมัติ**การเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	403,102,454	100
2. นายชอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	764,287,511	75,559,043
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	403,101,254	1,300
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	401,657,254	1,492,100
5. รศ. ดร. อังครรัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์	403,080,454	2,000,100
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	403,069,254	100
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	403,070,254	100
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย	403,071,254	1,720,100
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	403,070,454	1,311,900
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	345,072,217	56,696,537
11. นายชื้อ-เหา ซุน	837,040,348	2,786,206
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<u>399,092,954</u>	<u>3,985,600</u>
	<u>5,568,715,662</u>	<u>145,553,186</u>
	งดออกเสียง	34,563,988
	บัตรเสีย	1,200

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทน กรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2554 มีเพียงการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทน กรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	
กรรมการ	<u>40,000</u>	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	<u>40,000</u>
กรรมการบริหาร	-	<u>35,000</u>
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	<u>50,000</u>
กรรมการตรวจสอบ	-	<u>40,000</u>
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	-	35,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	<u>50,000</u>
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	<u>40,000</u>

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
● เห็นด้วย	471,177,153	98.35
● ไม่เห็นด้วย	9,400	0.00
● งดออกเสียง	2,866,850	0.60
● บั้ตรเสีย	0	0.00

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามและผู้บริหารชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.)

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่าการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตลาดไม่ได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยนโยบายแต่เพียงอย่างเดียว ต้องพิจารณาปัจจัยอื่นๆ ประกอบ เช่นสภาพคล่องในตลาดด้วย ทั้งนี้ ในทางปฏิบัติ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ถาม ปัจจัยที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทมากที่สุดในปี 2555

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าฝ่ายบริหารให้ความสำคัญกับปัจจัยทุกปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ บริษัท ทั้งนี้ระดับความรุนแรงของผลกระทบของแต่ละปัจจัยมีความแตกต่างกัน เช่น ผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อบริษัทไม่มากเนื่องจาก direct exposure ในต่างประเทศมีน้อยและบริษัท มีระยะเวลาในการปรับตัว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบโดยตรงกับบริษัทคือ ราคาพลังงานและอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเป็นปัจจัยที่มีผลต่อโครงสร้างธุรกิจของบริษัท

ถาม ความเป็นผู้นำในธุรกิจเช่าซื้อของกลุ่มทิสโก้

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทพิจารณาจากผลตอบแทนเป็นหลัก โดยบริษัทจะเลือกลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มทิสโก้ ไม่ได้มุ่งเน้นการมีส่วนแบ่งการตลาดสูงแต่เพียงอย่างเดียว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการวัดความสำเร็จหรือการเป็นผู้นำในตลาดนั้น พิจารณาได้จากหลายด้าน เช่น กำไร ส่วนแบ่งการตลาด บริการ หรือขนาดธุรกิจ เป็นต้น แต่สำหรับบริษัท บริษัทพิจารณาจากความพึงพอใจของลูกค้า การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาวเป็นหลัก

ถาม ผลกระทบจากการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจุบัน บริษัทยังไม่ได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้ของพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว เนื่องจากลูกค้ารายใหญ่ส่วนใหญ่จะกระจายฐานเงินฝากในหลายสถาบันการเงิน โดยกลุ่มลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบมากที่สุดจะเป็นกลุ่มลูกค้าเงินฝากตั้งแต่ 1-10 ล้านบาท ซึ่งในปี 2554 ยังคงได้รับความคุ้มครองอยู่

ถาม ความเป็นไปได้ที่ราคาหุ้นของบริษัทจะมี capital gain ที่สูงเหมือนธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการลงทุนในหุ้นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายขนาดใหญ่ได้ทำให้นักลงทุนต่างชาติเลือกลงทุน ส่วนหลักทรัพย์ของบริษัทมีลักษณะเฉพาะซึ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว (Long Term Fundamental) และเป็นนักลงทุนในกลุ่มสถาบันและต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าการเลือกลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทนั้น ขึ้นอยู่กับประเภทของนักลงทุนเช่นกัน สำหรับหลักทรัพย์ของบริษัทจะเน้นการลงทุนระยะยาวมากกว่า

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามและผู้บริหารชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม

การเปิดเสรีค่านายหน้าสำหรับโบรกเกอร์ และค่านายหน้าเฉลี่ยในปัจจุบันรวมถึงประมาณการค่านายหน้าภายหลังการเปิดเสรี

ตอบ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าธุรกิจหลักทรัพย์ของกลุ่มทิสโก้เน้นลูกค้าสถาบันเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งเน้นคุณภาพการบริการ บทวิเคราะห์ข้อมูลและงานวิเคราะห์หลักทรัพย์มากกว่าปัจจัยด้านราคา ทั้งนี้สำหรับค่านายหน้าเฉลี่ยในปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.20-0.21 และคาดว่าภายหลังการเปิดเสรีค่านายหน้าอาจจะปรับลดลงเล็กน้อย

ในประเด็นนี้ ประธานฯ เรียนเชิญนางภัทรียา เบญจพลชัย กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัท ให้ความเห็นเพิ่มเติม โดยนางภัทรียา เบญจพลชัยชี้แจงว่าการเปิดเสรีดังกล่าวนี้ มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มการแข่งขันในด้านคุณภาพของการบริการมากกว่าราคา ดังนั้น ผลกระทบที่มีต่อรายได้ของบริษัทน่าจะไม่มากนัก

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2555 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวจากวิกฤตอุทกภัย และมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งโดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการบริโภคภายในประเทศที่เติบโตอย่างต่อเนื่องท่ามกลางปัจจัยภายนอกที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน เป็นผลจากการดำเนินนโยบายผ่อนปรนทางการเงินและการคลัง ทั้งนี้ เศรษฐกิจในประเทศที่เข้มแข็งผนวกกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลช่วยกระตุ้นให้เกิดการใช้ภายในประเทศอย่างมาก โดยเห็นได้ชัดจากภาคการบริโภคและการลงทุนที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ผ่อนคลายนโยบายทางการเงินด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อภาคการส่งออก ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลก ขณะที่ภาวะตลาดทุนได้รับประโยชน์อย่างมากจากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจดังกล่าว โดยเห็นได้จากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับตัวสูงขึ้นถึงร้อยละ 36 นับเป็นตลาดทุนที่ขยายตัวสูงสุดในภูมิภาคเอเชีย ขณะเดียวกัน ปี 2555 ถือเป็นอีกปีที่ธุรกิจสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 14

ในปีนี้ จึงถือเป็นโอกาสดีอย่างยิ่งสำหรับกลุ่มทิสโก้ในการขยายฐานของธุรกิจออกไปได้มาก สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้เติบโตขึ้นถึงร้อยละ 34 ซึ่งนับว่าสูงที่สุดในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยสินทรัพย์รวมของกลุ่มทิสโก้ ณ สิ้นปีเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่า 290,000 ล้านบาท ทำให้บรรลุเป้าหมายในการเพิ่มสินทรัพย์ให้ได้เป็นสองเท่าภายในระยะเวลาเพียง 3 ปี จากที่วางแผนไว้ 5 ปี ความสำเร็จดังกล่าวเป็นผลมาจากการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจแบบมุ่งเน้นในตลาดที่มีการเติบโตสูง โดยเฉพาะตลาดสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ในปีนี้มีการเติบโตสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ตามการเติบโตของอุตสาหกรรมยานยนต์ ที่มียอดจำหน่ายเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 81 หรือคิดเป็นจำนวน 1.44 ล้านคัน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากนโยบายของรัฐบาลที่ให้สิทธิคืนภาษีสรรพสามิตให้กับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ในด้านผลการดำเนินงาน กลุ่มทิสโก้มีกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 มาอยู่ที่ 3,705 ล้านบาท ทำให้สามารถรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระดับสูงได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้ยังคงรักษามาตรฐานการดูแลและกำกับกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง เป็นผลให้กลุ่มทิสโก้มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอัตราที่ต่ำเพียงร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อรวม สำหรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการเชื่อมั่นว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้จะยังคงเติบโตต่อไปอย่างมีคุณภาพ ด้วยกลยุทธ์การทำธุรกิจแบบมุ่งเน้น และความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วทันสถานการณ์ และประสิทธิภาพในการทำงานของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน

โครงสร้างธุรกิจ 4 สายงานหลักภายใต้โครงสร้างธุรกิจแบบรวมกลุ่มของทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยสายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายงานจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายงานบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR) ได้ดำเนินงานส่งเสริมกันและกันอย่างต่อเนื่องมาเป็นอย่างดี สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องพร้อมไปกับการขยายช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าทั่วประเทศในตลาดสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค โดยยังคงรักษาสถานะผู้นำของตลาดด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไว้ได้ และได้รับความสนับสนุนอย่างดีจากบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ ภายใต้การให้สินเชื่อในลักษณะ Captive Finance สำหรับ สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท ได้ให้บริการทางการเงินและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายในการขยายธุรกิจ ด้วยความมุ่งมั่นของทีมงานที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถตอบสนองต่อความต้องการทางการเงินที่หลากหลายของลูกค้าทั้งบริการด้านสินเชื่อและที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกรรมด้านตลาดทุนที่สร้าง

ความสำเร็จอย่างมากให้กับลูกค้าและนักลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนยอดเยี่ยม (Top Bank in the Secondary Market for Corporate Bonds) จาก The Asset Currency Bond Benchmark Survey ต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 6 สายงานจัดการธนบัตรและกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ประเภทหลักทรัพย์บุคคล จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2012 และด้วยความมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ได้ร่วมมือกับกลุ่มคอดีแบงก์จัดตั้งบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนคอดีแบงก์ ทิสโก้” เพื่อให้บริการด้านงานวิเคราะห์หลักทรัพย์และที่ปรึกษาการลงทุนให้แก่นักลงทุนประเภทสถาบัน โดยผสมผสานจุดแข็งของความเชี่ยวชาญระดับโลกของกลุ่มคอดีแบงก์ และความเข้าใจตลาดในประเทศของบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งเน้นการสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่งด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2012 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดระยะเวลากว่า 4 ทศวรรษของการดำเนินงาน กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อบริษัทที่มุ่งเน้นการรับผิดชอบต่อสังคมและสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท ซึ่งล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่จะต้องได้รับการประเมินผลเป็นรายปี นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศลที่ได้ทำมาอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้ ได้แก่ การให้ทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพ กลุ่มทิสโก้ยังได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบอื่น โดยมีทีมงานอาสาสมัครเข้าร่วมโครงการจิตอาสาต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งกิจกรรมในปีนี้ได้มุ่งเน้นเรื่องส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน และปลูกฝังให้เยาวชนตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บออมและการบริหารจัดการเงิน รวมทั้งได้ริเริ่มโครงการพัฒนาและส่งเสริมการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อสนับสนุนการพึ่งพาตนเองของชุมชน

แม้ว่าในปีนี้ ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก แต่ค่านิยมหลักขององค์กรที่มุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จอย่างยั่งยืนยังคงไม่เปลี่ยนแปลง กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญและมีค่ามากที่สุดขององค์กร นับตั้งแต่เริ่มต้นดำเนินงาน กลุ่มทิสโก้ได้ปลูกฝังค่านิยมขององค์กรให้แก่พนักงานและได้มีการสืบทอดค่านิยมดังกล่าวให้แก่พนักงานรุ่นใหม่ ณ ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้เติบโตเป็นครอบครัวใหญ่ มีพนักงานกว่า 3,700 คนที่มีพื้นฐานแตกต่างกัน บริษัทจึงได้ริเริ่มโครงการพนักงานสัมพันธ์อันดีในเชิงรุกโดยรับฟังความต้องการของพนักงานในทุกระดับ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกันระหว่างนายจ้าง-ลูกจ้าง หัวหน้างาน-ลูกน้อง และระหว่างเพื่อนพนักงานด้วยกัน นอกจากนี้ บริษัทยังจัดโปรแกรมต่างๆ เพื่อพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง เพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าบริษัทมีความพร้อมด้านบุคลากรและมีศักยภาพที่จะรับมือกับการสภาวะทางเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันสถานการณ์

สำหรับปี 2556 เศรษฐกิจไทยจะยังสามารถรักษาระดับการเติบโตได้ โดยได้รับานิสงค์จากโครงการลงทุนเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ในระยะยาวของรัฐบาล ผสมกับการอุปโภคบริโภคภายในประเทศที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้น การรวมตัวกันของประเทศซึ่งเป็นตลาดทางเศรษฐกิจใหม่ที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว เช่น ประเทศลาว เวียดนาม พม่า กัมพูชา ภายใต้การก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ก็เป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของภาคส่งออกและการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจในประเทศจะมีแนวโน้มการเติบโตในระยะกลางที่ดี คณะกรรมการตระหนักดีว่าองค์ประกอบที่เอื้อต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดปัญหาด้านเสถียรภาพในระยะยาว กล่าวคือ เงินทุนจากต่างประเทศจำนวนมากที่ไหลเข้า

มาสู่ตลาดทุนของไทย นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่มุ่งขยายการอุปโภคบริโภคภายในประเทศ แม้จะเป็นโอกาสดีต่อธุรกิจ แต่ก็อาจทำให้เกิดปัญหาวินัยทางการเงินตามมา ท่ามกลางการฟื้นตัวที่ยังอยู่ในภาวะเปราะบางของเศรษฐกิจโลกและความผันผวนของเศรษฐกิจไทย กลุ่มทิสโก้จะยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทและเป็นแรงผลักดันสำคัญที่ทำให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาด้วยความท้าทาย คณะกรรมการเชื่อมั่นว่าความทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะนำความก้าวหน้ามาสู่กลุ่มทิสโก้และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในปีต่อไป

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

วัตถุประสงค์และเหตุผล

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ปราบกฏตามเอกสารแนบ 7 ในรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม



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

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

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ
ข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2556

บริษัท ทีสีกีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์				
เงินสด	1,046,330	903,450	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 31,196,279	30,722,345	565,984	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 41,863	45,374	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 7,015,518	3,706,257	812,737	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.5 -	-	15,021,895	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		273,311,973	203,429,925	3,841,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		352,769	258,374	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		273,664,742	203,688,299	3,841,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(24,996,296)	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7 (5,121,518)	(4,420,351)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		243,546,925	180,851,642	3,841,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9 272,533	257,869	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10 304	952	363,191	376,439
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11 1,384,381	1,450,901	365,160	395,255
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12 126,709	182,317	45,208	62,427
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29 306,126	355,401	191,381	154,406
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		2,223,792	724,650	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.33 -	-	1,832,654	735,317
สินทรัพย์อื่น	3.13 3,336,175	1,516,412	126,988	39,256
รวมสินทรัพย์		290,496,935	220,717,570	23,166,248

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	3.14	219,823,339	37,978,994	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	13,970,608	14,478,653	200,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		652,310	448,049	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		163	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	747	276,056	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	27,877,250	145,396,598	6,311,631
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	324,357	205,141	71,086
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	158,583	61,339	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,523,645	469,540	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,773,793	1,396,455	31,087
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		428,307	137,821	66,129
หนี้สินอื่น	3.18	5,583,583	3,557,332	744,487
รวมหนี้สิน		272,116,685	204,405,978	7,424,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสจีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,722,879	3,722,879	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,279,121	7,279,121	7,279,121	7,279,121
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,278,782	7,278,782	7,278,782	7,278,782
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,817
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม	1,040,375	999,037	11,571	-
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	405,200	297,900	405,200	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร	9,471,665	7,634,389	2,032,821	1,715,391
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>18,196,361</u>	<u>16,210,447</u>	<u>15,741,828</u>	<u>15,305,527</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ	183,889	101,145	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>18,380,250</u>	<u>16,311,592</u>	<u>15,741,828</u>	<u>15,305,527</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
	<u>290,496,935</u>	<u>220,717,570</u>	<u>23,166,248</u>	<u>17,898,499</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อธิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้)



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

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....

บริษัท ทีดีทีไอแชนเชี่ยลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	15,210,612	12,368,668	86,047	54,642
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(8,166,146)	(5,461,341)	(129,589)	(86,867)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,044,466	6,907,327	(43,542)	(32,225)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		4,407,551	3,066,989	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(278,919)	(212,818)	(9,958)	(9,203)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	4,128,632	2,854,171	(9,958)	(9,203)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	167,256	42,905	(4,847)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.25	120,532	34,266	(7)	962
รายได้เงินปันผลรับ		82,856	83,257	1,834,859	1,407,312
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		256,662	220,532	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,259,511	538,092	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		315	248,232	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.33	-	-	1,529,999	1,286,324
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27, 3.33	122,657	143,759	64,934	81,440
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,182,887	11,072,541	3,371,438	2,734,610
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,422,668	598,701	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		11,760,219	10,473,840	3,371,438	2,734,610
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,223,511	2,722,316	660,165	497,627
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,345	13,231	12,385	12,271
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		843,452	685,086	325,779	265,732
ค่าภาษีอากร		174,668	224,067	1,442	1,447
อื่น ๆ	3.28	769,330	691,158	123,093	100,488
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,024,306	4,335,858	1,122,864	877,565
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	1,922,244	1,283,075	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,813,669	4,854,907	2,248,574	1,857,045
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	1,080,661	1,561,908	103,706	151,484
กำไรสำหรับปี		3,733,008	3,292,999	2,144,868	1,705,561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีอีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
3.30				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	(1,467)	2,427	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	174,090	(251,804)	14,464	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(61,777)	(23,558)	(11,955)	(5,405)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(112,575)	124,252	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	73	77,213	(502)	1,080
3.29, 3.31				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(1,656)	(71,470)	2,007	(4,325)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,731,352	3,221,529	2,146,875	1,701,236
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,705,180	3,266,755	2,144,868	1,705,561
3.32				
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	27,828	26,244		
	3,733,008	3,292,999		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,696,488	3,197,405	2,146,875	1,701,236
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	34,864	24,124		
	3,731,352	3,221,529		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
3.32				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.09	4.49	2.95	2.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในปี 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 3,733,007,858 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 440,008,848 บาทจากปี 2554 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 3,705,180,098 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 107,300,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2555 ตามรายละเอียดดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2555	1,715,390,528
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554	(1,710,574,402)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2555	2,144,868,083
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(107,300,000)
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(9,564,000)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555	2,032,820,209

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 107,300,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555 จำนวน 2,032,820,209 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจัดสรรเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอนี้คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,747 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 47 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 52.4 ในปี 2554 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ:

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติดังต่อไปนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 107,300,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2556
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ตามที่กลุ่มทิสโก้มีแผนในการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการเงินทุนเพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนจึงมีความจำเป็นเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถเติบโตได้ในอนาคต สำหรับแผนบริหารจัดการเงินทุนนั้น บริษัทจะเพิ่มทุนโดยการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (“ใบแสดงสิทธิ” (TSRs)) ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิโดยไม่คิดมูลค่า ผู้ถือใบแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิเพื่อแลกใบแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทที่อัตราส่วนใบแสดงสิทธิ 1 หน่วย ต่อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขตามที่ระบุในสิ่งที่ส่งมาด้วย 10

ในการนี้ บริษัทจะออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิจำนวน 72,791,209 หน่วยให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท โดยใบแสดงสิทธิดังกล่าวแบ่งเป็น 2 ชุด แยกตามสัญชาติของผู้ถือหุ้นได้แก่

- (1) ใบแสดงสิทธิสำหรับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติไทย โดยใบแสดงสิทธิจะใช้สัญลักษณ์ TISCO-T1 และมีหุ้นเพิ่มทุนรองรับการใช้สิทธิของ TISCO-T1 เต็มจำนวน
- (2) ใบแสดงสิทธิสำหรับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลต่างด้าว โดยใบแสดงสิทธิจะใช้สัญลักษณ์ TISCO-T2 และมีหุ้นเพิ่มทุนรองรับการใช้สิทธิของ TISCO-T2 เต็มจำนวน

ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ถือเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของการเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งมีลักษณะคล้ายกับใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) โดยใบแสดงสิทธิ (TSRs) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเดิมเลือกที่จะใช้สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน หรือขายสิทธิใบแสดงสิทธิในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อรับผลตอบแทนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ต้องการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทได้ โดยอายุของใบแสดงสิทธิจะมีระยะเวลาสั้นไม่เกิน 2 เดือน

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติดังต่อไปนี้

- (1) การออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้จำนวน 72,791,209 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบริวารสิทธิ) ต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิในกรณีที่มีเศษหุ้นของใบแสดงสิทธิคงเหลือจากการจัดสรร บริษัทจะปิดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง ทั้งนี้ ใบแสดงสิทธิ 1 หน่วยใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท ทั้งนี้ บริษัทจะออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน (TSRs) เป็นสองกลุ่มตามสัญญาของผู้ถือหุ้น คือ
 - (1.1) TISCO-T1 จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติไทย และ
 - (1.2) TISCO-T2 จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลต่างด้าว
 - (1.3) ที่มีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นที่ได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิสามารถซื้อขายใบแสดงสิทธิ TISCO-T1 และ TISCO-T2 ได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในช่วงเวลาที่กำหนด โดยจะทำการแยกการซื้อขาย
- (2) วิธีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือใบแสดงสิทธิ TISCO-T1 และ TISCO-T2 ตามสิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมในเรื่องที่เกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างชาติในอัตราที่กฎหมายกำหนด
- (3) ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้มีสิทธิได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิ (Right Offering)
- (4) มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวกับการออก และจัดสรรของใบแสดงสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ การชำระเงิน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิที่ได้เปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญแล้ว

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ปัจจุบัน บริษัทมีทุนจดทะเบียน จำนวน 11,002,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้ ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ตามรายละเอียดในวาระ 5 บริษัทจะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้ว ดังนั้น บริษัทจะลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่ายตามมาตรา 140 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทจะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,279,120,860 บาท

เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน	:	7,279,120,860 บาท	(เจ็ดพันสองร้อยเจ็ดสิบล้านเก้าแสนหนึ่งแสนสองหมื่นแปดร้อยหกสิบบาท)
	แบ่งออกเป็น	:	727,912,086 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดสิบบาท)
	มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	33,858 หุ้น	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบบาท)
	หุ้นสามัญ	:	727,878,228 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันสองร้อยยี่สิบบาท)

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ภายหลังจากลดทุนจดทะเบียนของบริษัทในวาระ 6 บริษัทจะมีทุนจดทะเบียนจำนวน 7,279,120,860 บาท ทั้งนี้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ตามรายละเอียดในวาระ 5 บริษัทจะเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 727,912,090 บาท ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 8,007,032,950 บาท

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวาระเรื่องการพิจารณาและอนุมัติการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) โดยแก้ไขทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 7,279,120,860 บาท เป็น 8,007,032,950 บาท โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 727,912,090 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,791,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน	:	8,007,032,950 บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาท)
	แบ่งออกเป็น	:	800,703,295 หุ้น	(แปดร้อยล้านเจ็ดแสนสามพันสองร้อยเก้าสิบบ้าหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	33,858 หุ้น	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบบ้าหุ้น)
	หุ้นสามัญ	:	800,669,437 หุ้น	(แปดร้อยล้านหกแสนหกหมื่นเก้าพันสี่ร้อยสามสิบบ้าหุ้น)

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอ ด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่

กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ บริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในช่วงวันที่ 3 ตุลาคม 2555 - 7 มกราคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน และอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัทปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
8. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
9. นายช็อ-เทา ซุน	กรรมการ
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ
11. <i>อยู่ระหว่างการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และจะแจ้งให้ทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น</i>	
12. <i>อยู่ระหว่างการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และจะแจ้งให้ทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น</i>	

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



1. ชื่อ : นายปลิว มังกรกนก
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 64
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Finance)
University of California at Los Angeles, USA
Master of Science (Industrial Engineering)
Stanford University, USA
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Role of Chairman
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2550-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-มิ.ย.2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกซ์ไทล์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโต จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟล์ปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

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

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



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ

อายุ : 35

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

วุฒิการศึกษา : Bachelor of Science (Economics)
Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 5 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง*

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 5 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 5 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง*

* 1) ลาออกจากกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2555

2) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 3 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing 1 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	Managing Director	Capcelona Advisors, LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ก.ย.2555	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2551-2553	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2553-ก.ย.2555	กรรมการบริหาร	
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร	
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2554	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ	: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 54	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	5 ปี
	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	8 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
ม.ค.2555-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
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	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

4. ชื่อ	:	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	63	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA	
		บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
		หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
		หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore	
		หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) 5 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอลีโอเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte. Ltd.
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. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

5. ชื่อ	: ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 63	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	ไม่มี
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	: 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)	5 ปี
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	4 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและ แพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์


ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2554-2555	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินแลงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงิน อุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่า ด้วยงบประมาณในคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้า ร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ. 2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา

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

6. ชื่อ	:	นางภัทริยา เบญจพลชัย	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	58	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	ภาวนิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	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

กลุ่มทิสโก้		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เกตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (9 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทาง ปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ กลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหาร ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการ ประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและ ประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรีย
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2549-2551	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2548-2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและ กรรมาธิการการคลัง การธนาคารและ สถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ : รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 58
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Doctor of Philosophy (Accounting)
New York University, USA
บัญชีมหาบัณฑิต
บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS)
The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Directors Accreditation
หลักสูตร Audit Committee
หลักสูตร Role of Chairman
หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management
หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function
หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) ไม่มี
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 7 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงาน

กลุ่มทีเอสโก้		
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
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		✓ ✓ ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ	: นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ Mr. Hirohiko Nomura	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 48	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Company Limited

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

9. ชื่อ : นายชื่อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)
Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ

อายุ : 35

สัญชาติ : ไต้หวัน

วุฒิการศึกษา : Master of Science (Finance)
Bentley University, USA
Master of Business Administration
Boston University, USA
Bachelor of Arts (Economics)
Taipei University, Taiwan

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง*

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง*

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2555

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) -

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
ก.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	Assistant Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีเอสโก้		
-ไม่มี-		
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2553-2555	Senior Manager	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2549-2553	Senior Consultant	KPMG Corporate Finance (Taiwan)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



10. ชื่อ : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 51
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Science (Business)
University of Wisconsin-Madison, USA
Master of Business Administration (Finance)
Western Illinois University, USA
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการ	
	กรรมการบริหาร	

* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีทีทีแอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟิร์ส ดอตคอม อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2548-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2554 มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	
กรรมการ	40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	50,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	-	35,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2556 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 7,400,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 520,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทย่อยทั้ง 10 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 6,880,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทน		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	
	ผู้สอบบัญชี (บาท)	2556		2555
ค่าสอบบัญชี				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	520,000	520,000	-	
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,360,000	3,280,000	2.4	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000,000	1,000,000	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	400,000	380,000	5.3	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	890,000	870,000	2.3	
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	135,000	135,000	-	
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	190,000	185,000	2.7	
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	85,000	80,000	6.3	
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	110,000	100,000	10.0	
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	420,000	420,000	-	
บริษัท ที ทูริ่ง จำกัด	50,000	-	100.0	
ค่าบริการอื่น		240,000	230,000	4.3
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	7,400,000	7,200,000	2.8	

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2556 จำนวน 7,400,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.8 หรือ 200,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ เป็นไปตามปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย

สำหรับปี 2556 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ กลุ่มทิสโก้
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	2
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	3516	1
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการโดยข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 520,000 บาท

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 520,000 บาท ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ 48 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

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ 2 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ	53 ปี
การศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3516
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	8 เมษายน 2529
ตำแหน่งปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เคนส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	บริษัท สำนักงาน เคนส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
2525-ปัจจุบัน	
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

3. นางสาวสมใจ คุณปสุต

อายุ	42 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 เมษายน 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	
ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม