



บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2558

วันที่ 23 เมษายน 2558

วันที่ 23 มีนาคม 2558

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

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 2558
  6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
  7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  8. รายงานประจำปี 2557 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
  9. ซองคู่มือตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ในวันที่ 23 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th) หรือโทรสารหมายเลข 02-633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2557 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 0-2633-7821, 0-2633-6801 โทรสาร 0-2633-6818

## ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

### 1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 10.00 น. ถึง 14.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
  - รับของขำช่วยและอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 10.00-14.00 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 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้



### 3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

หมายเหตุ: บริษัทได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ท้ายเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.tisco.co.th/investorrelation/agmtisco.html>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- |                                 |  |
|---------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก             | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ                               |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล    | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ |
| 3. รศ.ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                              |
| 4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร            | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน             |
| 5. นางภัทริยา เบญจพลชัย         | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 6. 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) และมิใช่ข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- (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 มังกรนก	
อายุ	:	66	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ	
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 หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future" สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)	:	<b>บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด <b>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</b> ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557	:	<b>บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง <b>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</b> คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	<b>บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) <b>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</b> 10 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)	



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเสม 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 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)


อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกซ์ไทย จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง 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 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

2. ชื่อ	: รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
อายุ	: 60	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 398/164 ซอยริมคลองไผ่สิงโต แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	
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 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น	: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)	
	: หนาครทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557	: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง หนาครทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) : หนาครทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) 10 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	

## การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและ การลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ต่อ)


2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2547-2552	คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบ 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 หรือที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

## ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

3. ชื่อ	: ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
อายุ	: 65	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 74/8 หมู่ที่ 3 แขวงบางขุนนน เขตบางกอกวย นนทบุรี	
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 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน 5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง <sup>1/</sup> คำตอบแทน	
	: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)	

<sup>1/</sup>ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<b>อื่น ๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและ แพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-เม.ย.2556	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-เม.ย.2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2522-2556	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2554-2555	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับ การปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงิน อุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง


คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน



ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

4. ชื่อ	:	นางภทรีญา เบญจพลชัย	
อายุ	:	60	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2 ถนนพหลโยธิน ลาดยาว จตุจักร กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	ปริญญาตรีบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (บัณฑิตพิเศษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Directors Certification Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	5 ปี
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	4 ปี

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เภตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (10 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาภิติคมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
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 เซ็ทเทรต 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	สำนักนายกรัฐมนตรี้
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2552-2553	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

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 ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

## ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

## ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกราว 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 ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปกษากิจการอื่น 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

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับการเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

#### ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

#### ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 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 หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้วบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

## ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

## ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

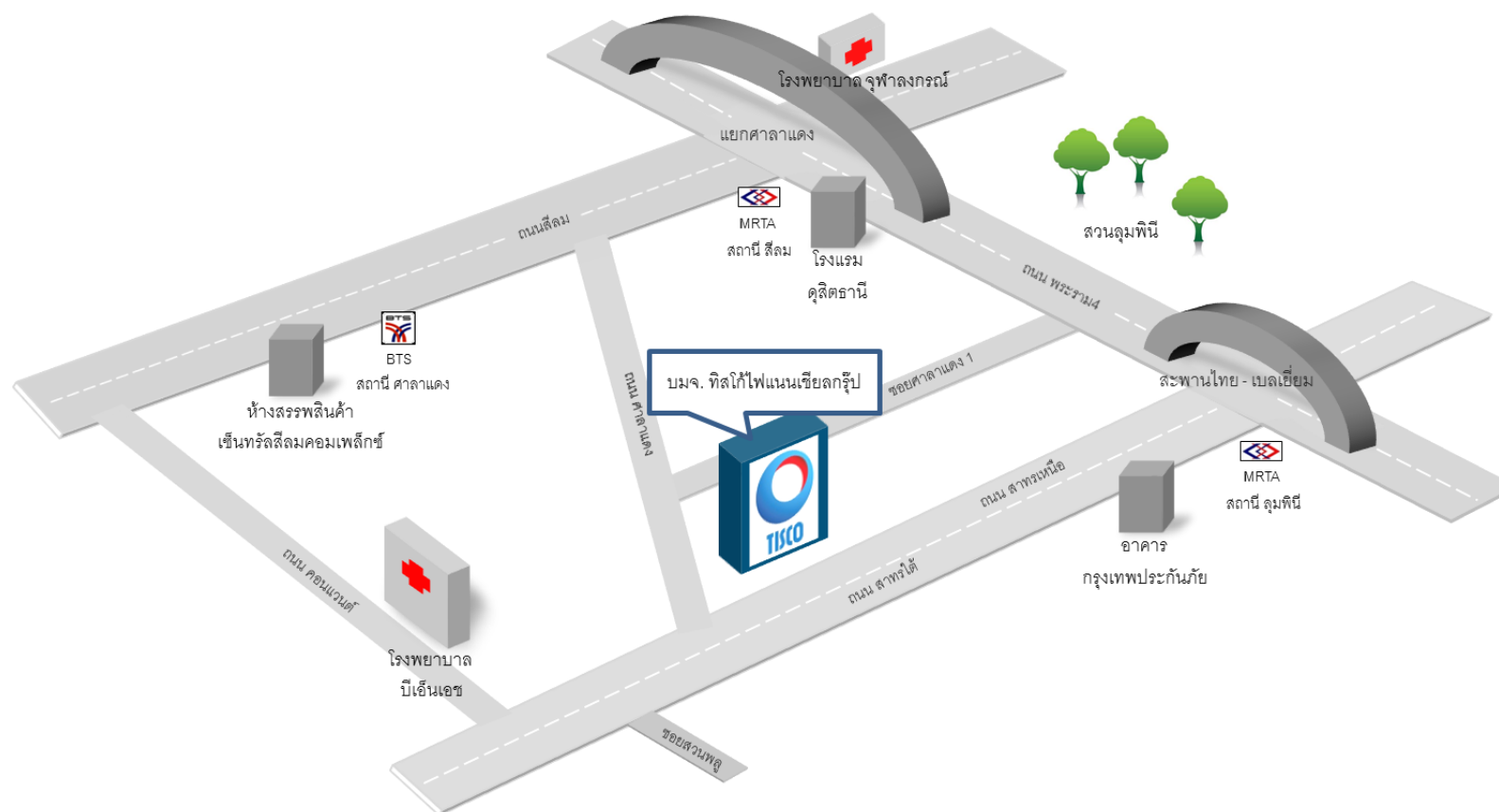
ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชานั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องบรรยายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในกรณีให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้



**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับอาหารว่าง โทร. 0-2633-6855 โทรสาร 0-2633-6899

ชั้น 12 : ห้องประชุมผู้ถือหุ้น โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6818

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 Email : ir@tisco.co.th

**การเดินทาง**

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง
- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารดิเวลอปเม้นท์ ถนนสาทรใต้)
- : สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

## วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557	เห็นด้วย	28
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	58
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557	เห็นด้วย	62
4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ	เห็นด้วย	70
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	72
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	108
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558	เห็นด้วย	111
8. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี	เห็นด้วย	116

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

---

### **วัตถุประสงค์และเหตุผล**

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ปราบกฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557**

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- |  |  |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก                          | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ   |
| 2. นายชอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการ<br>และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน        |
| 3. นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล                  | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้        |
| 4. รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญจิรวัดมน์           | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการ-<br>ตรวจสอบ                                   |
| 5. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร                       | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา<br>และพิจารณาค่าตอบแทน                   |
| 6. นางภัทรีญา เบญจพลชัย                      | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล<br>กิจการ และกรรมการตรวจสอบ             |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์                     | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ   |
| 8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ                     | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ   |
| 9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์                    | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ   |
| 10. นายยาสุไร โยชิโคชิ                       | กรรมการ กรรมการบริหาร<br>และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                    |
| 11. นายช็อ-เฮา ซุน                           | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล                 | กรรมการ กรรมการบริหาร<br>และกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

## ผู้บริหารระดับสูง

(ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

1. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(\* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท  
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
สายสินเชื่อรายย่อย  
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
3. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* กรรมการอำนวยการ  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด)
4. นายไพบุลย์ นลินทรวงกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
(\* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด และ  
บริษัทที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสโก้ จำกัด)
5. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

## ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,168 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 514,335,974 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 64.24 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่เข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยสามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุงการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสดูต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

ทั้งนี้ ในแต่ละวาระการประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งชื่อ นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

<b>วาระที่ 1   พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556</b>
---

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

นายไกรวัลย์ ศทวณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผู้ถือหุ้นทักท้วงวิธีการลงคะแนเสียงล่วงหน้าและวิธีการลงคะแนเสียงในแต่ละวาระในระหว่างการประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะให้แยกหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุม และแบบฟอร์มออกเสียงลงคะแนออกเป็นเอกสารคนละใบกันเพื่อป้องกันการสับสนที่อาจเกิดขึ้น



**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่าในการลงคะแนนเสียงล่วงหน้า นั้น ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกข้อมูลการออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุม ก็สามารถกระทำได้โดยลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ตลอดจนการประชุมตราใบที่ยังไม่ได้ทำการปิดวาระ ทั้งนี้ บริษัทขออภัยในความไม่ชัดเจนในการอธิบายรายละเอียดในการลงคะแนนเสียงโดยเจ้าหน้าที่ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ รวมถึงหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนที่อาจทำให้ผู้มีความสับสน

ผู้บริหารรับเรื่องดังกล่าวไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงกระบวนการและเอกสารให้ดีขึ้น

**ถาม** ร้องเรียนถึงความไม่สะดวกในการดำเนินการลงทะเบียนและให้ข้อเสนอแนะในการปรับเปลี่ยนแบบฟอร์มในการรับของชำร่วยและอาหารว่าง

**ตอบ** ประธานฯ กล่าวขออภัยในความไม่สะดวกที่เกิดขึ้น และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนมากในปีนี้อย่างรวมทั้งกล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทจะรับเรื่องดังกล่าวไปพิจารณาแก้ไขและปรับปรุงต่อไป

นางสุรีย์ เหล่าวรวิทย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงวิธีการในการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และเสนอให้รับบัตรลงคะแนนเฉพาะที่ลงคะแนน “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” เท่านั้น สำหรับบัตรลงคะแนนอื่นๆ ให้เรียกเก็บเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้ไม่เสียเวลาในการเก็บรวบรวมและนับคะแนนเสียงแต่ละวาระมากเกินไป

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายถึงวิธีการในการเก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงต่อผู้ถือหุ้น และรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นเพื่อไปพิจารณา

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างราบรื่น และเป็นไปอย่างกระชับโดยไม่รบกวนเวลาของผู้ถือหุ้น ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<b>คะแนนเสียง (เสียง)</b>	<b>ร้อยละ</b>
• เห็นด้วย	515,173,455	99.98
• ไม่เห็นด้วย	24,003	0.00
• งดออกเสียง	55,400	0.01
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี**

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 และเสนอให้ที่ประชุม พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นางสาวเพ็ญพร ดีเทศน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** การอนุมัติสินเชื่อโครงการก่อสร้างเขื่อนไซยะบุรี ในประเทศลาว และแจ้งว่า การประชุม Mekong River Commission Summit (MRC) ที่ผ่านมา 4 ประเทศลุ่มแม่น้ำโขงตอนล่าง (ไทย กัมพูชา ลาว และเวียดนาม) ได้มีการตกลงให้ทำการศึกษาโครงการเพิ่มเติมถึงผลกระทบข้ามพรมแดนที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการเขื่อนไฟฟ้าพลังน้ำขนาดใหญ่โดยหมายความรวมถึงเขื่อนไซยะบุรีด้วย นอกจากนี้ แบบร่างโครงสร้างเขื่อนฉบับสุดท้าย (final dam design) ยังไม่ได้รับการสรุปและอนุมัติ แบบทางปลาผ่านที่จะนำมาปรับใช้ในโครงการเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะมีต่อระบบนิเวศก็ยังคงขาดความชัดเจน โดยผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงความพร้อมรับความเสี่ยงของบริษัท ในกรณีที่โครงการดังกล่าวไม่สามารถดำเนินการได้

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อมูล และชี้แจงว่า การพิจารณาโครงการดังกล่าว ธนาคารได้พิจารณาในหลายด้าน ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารไม่ใช่ผู้ชำนาญในด้านดังกล่าวโดยตรง ธนาคารจึงรับฟังและพิจารณาจากการศึกษาต่างๆ รวมถึงความเห็นของที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการ กล่าวคือ

1. Team Consultant Company Limited
2. Poyry Energy AG
3. The Company National du Rhone (CNR)
4. Asia Institution of Technology (AIT)
5. AF-Colenco Company Limited

ประเทศไทยเช่นกัน สำหรับประเด็นด้านความเสี่ยง ธนาคารได้ติดตามความก้าวหน้าและข้อมูลเกี่ยวกับโครงการมาโดยตลอด ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมและจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นายรัฐวิทย์ เรืองประโคน ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าเพิ่มเติมถึงระดับความน่าเชื่อถือของการศึกษา ผลกระทบด้านนิเวศวิทยา ปัญหาระดับน้ำในแม่น้ำโขงเพิ่มสูงขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของประชากรที่อาศัยอยู่ริมแม่น้ำโขง ผลกระทบข้ามพรมแดน และการศึกษาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและขอให้บริษัทพิจารณาเพิ่มเติมในส่วน of ความเสี่ยงและผลกระทบในระยะยาวที่อาจเกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมถึงขอข้อมูลช่องทางการติดต่อกับบริษัท

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไทเวียงกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** เหตุใดบริษัทจึงขอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันในวาระนี้ โดยผู้ถือหุ้นชี้แจงว่าโมฆียะกรรมเท่านั้นที่ควรต้องได้รับการให้สัตยาบัน มติการรับรองในวาระนี้จึงน่าจะเหมาะสมกว่า

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าการให้สัตยาบันนั้นสามารถให้กับธุรกรรมใดก็ได้ ในด้านกฎหมาย การให้สัตยาบันมีน้ำหนักและความชัดเจนมากกว่าการรับรอง ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าหากผู้ถือหุ้นร่วมให้สัตยาบันก็เสมือนผู้ถือหุ้นได้ให้การรับรองที่เข้มแข็งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

**ถาม** ปัญหาเศรษฐกิจถดถอย และหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นในปี 2557 ส่งผลให้อำนาจการซื้อ (Purchasing Power) ของประชาชนลดลง บริษัทซึ่งมีรายได้หลักจากสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์ มีนโยบายในการบริหารและจัดการกับปัญหาในด้านนี้อย่างไร

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับปัญหานี้ครัวเรือนนั้น หากพิจารณาในรายละเอียดแล้วจะพบว่าเพียงร้อยละ 50 ของหนี้ครัวเรือนทั้งหมดอยู่ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยส่วนที่เหลือเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นกับธนาคารภาครัฐ ในส่วนของธนาคารที่สเก็นั้น ธนาคารระบุเงื่อนไขชัดเจนว่าจะไม่อนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีภาระการชำระหนี้ต่อเดือนเกินกว่าร้อยละ 40 ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมระดับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan-NPL) อยู่ในระดับต่ำ

สำหรับการเตรียมรับแนวโน้มการลดลงของปริมาณสินเชื่อ นั้น บริษัทได้เพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม และหากพิจารณาในรายละเอียดแล้วจะพบว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการดำเนินธุรกิจทั้งสิ้น โดยค่าธรรมเนียมที่เป็นรายได้หลักของบริษัทนั้น เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าค้าประกันซึ่งบริษัทได้พัฒนาบุคลากรเพื่อทำหน้าที่นี้โดยเฉพาะ สำหรับการพิจารณาสินเชื่อ นั้น บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยร้อยละ 98-99 ของสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจะเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสิ้น ทำให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**ถาม** ประโยชน์ที่บริษัทและผู้ถือหุ้นที่จะได้รับจากการลดอัตราภาษีนิติบุคคล

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าอัตราภาษีนิติบุคคลที่ลดลงย่อมส่งผลให้รายได้ของบริษัทเพิ่มมากขึ้น

**ถาม** ความเป็นไปได้ที่ธนาคารที่สเก็นจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่ากลุ่มที่สเก็นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งดำเนินนโยบายภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (consolidate supervision) โดยมีบริษัท ที่สเก็นไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย การบริหารจัดการอยู่ในรูปแบบไฟแนนเชียลกรุ๊ปเพื่อ กระจายความเสี่ยง เนื่องจากแต่ละบริษัทในกลุ่มมีระดับความเสี่ยงที่ต่างกัน เช่น ธนาคารซึ่งมีการให้บริการสินเชื่อ จะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งความเสี่ยงส่วนใหญ่จะเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ รวมถึงระดับเงินกองทุนที่ต่างกันในแต่ละประเภทธุรกิจอีกด้วย การบริหารจัดการในลักษณะดังกล่าวจะทำให้ปัญหาที่เกิดขึ้นในธุรกิจหนึ่งธุรกิจใดไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจอื่นในกลุ่ม ในการวางกลยุทธ์กลุ่มที่สเก็นได้แบ่งกลุ่มธุรกิจตามกลุ่มลูกค้า ประกอบไปด้วย สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท สายงานการจัดการธนบดีและกองทุน มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริหารระหว่างกลุ่มธุรกิจ (cross-selling)

เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของกลุ่มลูกค้า เป็นการเชื่อมโยงระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม ภายใต้การบริหารจัดการที่โปร่งใส บริษัทจึงยังไม่มีนโยบายที่จะนำธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่อย่างใด

**ถาม** จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีแนวโน้มลดลง ส่งผลให้ผลต่างดอกเบี้ยลดลง บริษัทมีมุมมองเกี่ยวกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยเป็นอย่างไร รวมถึงผลกระทบที่มีต่อบริษัท

**ตอบ** นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ ชี้แจงว่าเนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอย ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ปรับลดอยู่ที่ระดับร้อยละ 2 สำหรับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนั้น เมื่อพิจารณาจากอัตราเงินเฟ้อในปัจจุบันและทิศทางเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยนโยบายในปัจจุบันถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสม สำหรับผลกระทบที่มีต่อบริษัทนั้น บริษัทมีนโยบายการบริหารส่วนต่างของดอกเบี้ยโดยควบคุมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ สถานะเศรษฐกิจถือเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยในสถานะเศรษฐกิจที่ดี อัตราหนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ อัตรากำไรของบริษัทจะอยู่ในระดับดี

**ถาม** ปริมาณสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กลงและกลาง (SME Loan) ที่มีสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่น จึงขอสอบถามถึงนโยบายสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กลงและกลางของบริษัท

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทจำกัดการให้สินเชื่อในลักษณะของเงินทุนหมุนเวียน (working capital) หรือการกู้เบิกเงินเกินบัญชี (สินเชื่อ OD) เนื่องจากควบคุมและจัดการค่อนข้างยากเพราะไม่มีการระมัดระวังประสงค์การใช้เงินที่แน่นอน สินเชื่อที่บริษัทอนุมัติส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อสำหรับโครงการ หรือสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ยืมที่ชัดเจน เช่น การเข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวบริษัทจะสามารถทราบถึงกระแสเงินที่เกิดขึ้น รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน โดยมีหลักประกันที่แน่นอน ทั้งนี้ในการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนปริมาณสินเชื่อประเภทนี้ของบริษัทจาก ร้อยละ 0 เป็นร้อยละ 10 ภายในระยะเวลา 5 ปี ถือว่าเป็นอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างเร็ว

**ถาม** การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ที่กำหนดให้ซื้อขายโดยระบบเงินสดเท่านั้น การจำกัดการซื้อขายในลักษณะดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเมื่อเทียบกับบริษัทอื่น

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น บริษัทไม่มีนโยบายการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) อันเนื่องมาจากการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่พิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงราคาค่อนข้างเร็ว นอกจากนี้ บริษัทเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เก็งกำไรระยะสั้น ซึ่งกลุ่มเป้าหมายดังกล่าวส่วนใหญ่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยระบบเงินสด สำหรับส่วนแบ่งตลาดนั้น หากพิจารณาในส่วนของกำไร กำไรของบริษัทอยู่ในระดับต้นของตลาดมาโดยตลอด นอกจากนี้ บริษัทยังสามารถรักษาระดับกำไรและส่วนแบ่งตลาดมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทเน้นกลุ่มนักลงทุน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าสถาบัน ซึ่งการร่วมมือกับคอยส์แบงก์ในช่วงปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนกลุ่มลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก

**ถาม** การนำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาปฏิบัติ ในส่วนของการระงับข้อความไม่ยอมรับการให้สินบนในสัญญากับคู่ค้า

**ตอบ** ผู้บริหารรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปพิจารณา

นายพฤษานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** ความเสี่ยงในสินเชื่อบริษัทจากการโอนลอยทะเบียน และปลอมเอกสารโอนเล่มทะเบียน

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าธุรกิจเช่าซื้อ ผู้ให้กู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์สินทรัพย์ แต่ในสินเชื่อบางกรณีที่วงเงินกู้ยืมต่ำมาก ค่าใช้จ่ายในการโอนเล่มทะเบียนจะสูงเมื่อเทียบกับวงเงิน การโอนลอยจึงช่วยเอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้า โดยยังคงสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี และมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในระดับต่ำมาก

สำหรับประเด็นเรื่องการปลอมแปลงเอกสารนั้น บริษัทมีระบบการตรวจสอบเล่มทะเบียนและเอกสารประกอบการกู้ยืมที่ครบถ้วน รัดกุม

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** สัดส่วนรายได้จากธุรกิจประกันภัยต่อรายได้ทั้งหมดของบริษัท

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ารายได้จากค่าธรรมเนียมนายหน้าธุรกิจประกันภัยคิดเป็นสัดส่วนโดยประมาณที่ร้อยละ 15 ของรายได้ทั้งหมด

**ถาม** การเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนการถือหุ้นของคุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าได้ดำเนินการโอนหุ้นที่เคยถืออยู่ทั้งหมดให้กับบุตร เนื่องจากหน้าที่การงานที่ค่อนข้างมากทำให้ไม่มีเวลาในการบริหารจัดการหลักทรัพย์ดังกล่าว

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	556,328,978	99.91
• ไม่เห็นด้วย	41,265	0.01
•งดออกเสียง	476,369	0.09
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสไอถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 4 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวสรุปโดยย่องบการเงิน และขอให้นายชาติร์ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติร์ จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทโดยสังเขปต่อที่ประชุม

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** สาเหตุที่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity-ROE) ลดลงจากปีก่อน โดยการลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน (Repo Rate) หรือราคาของรถยนต์มือสองใช่หรือไม่

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2556 ที่ผ่านมา บริษัทเริ่มได้รับผลกระทบจากนโยบายรถคันแรก ถึงแม้ว่าระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะยังคงเดิม แต่ราคาของรถยนต์มือสองที่ปรับตัวลงค่อนข้างมากรวมถึงการเพิ่มขึ้นของจำนวนรถมือสองคงค้าง ทำให้บริษัทต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เป็นไปตามการ

ดำเนินนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบระมัดระวังของบริษัท การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นนั้นส่งผลกระทบให้ระดับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

นายพฤษธานันต์ ศีร์วงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาตั้งสาขา

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า ปัจจัยในการพิจารณาประกอบด้วยความเป็นไปได้ในการสร้างรายได้ ปริมาณธุรกิจ อุปสงค์ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยลักษณะ รูปแบบของสาขา รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการในแต่ละสถานที่จะแตกต่างกันไป ขึ้นกับกลุ่มเป้าหมายในบริเวณนั้น เช่น บริเวณที่มีกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง สาขาของธนาคารจะมีลักษณะเป็น Investment Center เน้นให้บริการแนะนำการลงทุนและเงินฝาก ส่วนในบริเวณที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ สาขาของบริษัทจะเป็นสำนักอำนวยการสินเชื่อซึ่งใช้ต้นทุนในการดำเนินการที่ต่ำ

กว่า ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดจุดคุ้มทุน (Breakeven Point) ที่ชัดเจน เพื่อให้แต่ละสาขาสามารถกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานได้ เช่น จำนวนเงินฝากต่อเดือน หรือปริมาณสินเชื่อที่อนุมัติต่อเดือน เป็นต้น โดยสาขาที่เปิดใหม่จะต้องคุ้มทุนภายในระยะเวลา 2-3 ปี

ถาม จำนวนสำนักอำนวยการสินเชื่อ และประเภทสินเชื่อที่ให้บริการ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจุบัน สำนักอำนวยการสินเชื่อมีอยู่ประมาณ 80 สาขา โดยให้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคเป็นส่วนใหญ่

ถาม หลักการในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า สำหรับสินเชื่อรายย่อย บริษัทได้นำหลักการตั้งสำรองแบบ Collective Approach มาใช้ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังเป็นธนาคารเดียวที่ใช้หลักการ Internal Ratings-Based Approach (IRB) ในการคำนวณเงินกองทุน โดยเงินกองทุนจะถูกคำนวณตามค่าความเสี่ยงของบริษัทที่มีอยู่จริง ด้วยวิธีการตั้งสำรองและคำนวณเงินกองทุนดังกล่าว ทำให้การบริหารจัดการของบริษัทเป็นไปในแบบเชิงรุก (active) สามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการดำเนินธุรกิจให้ตอบสนองโดยตรง อย่างรวดเร็วและทันการต่อระดับความเสี่ยงและสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง และด้วยนโยบายการจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทอยู่ในระดับที่ต่ำมาก สำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในกรณีของสินเชื่อบริษัทนั้น ธนาคารจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้

นายเฉลิมพล ไวกายกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม แผนในการแก้ไขปัญหาหนี้สงสัยจะสูญ ในกรณีที่ทางรัฐบาลไม่สามารถคืนเงินภาษีตามนโยบายลดครั้งแรกได้ หรือคืนเงินภาษีล่าช้า

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทได้กำหนดเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามนโยบายลดครั้งแรกไว้อย่างเข้มงวด เช่น สัดส่วนเงินดาวน์ที่ร้อยละ 25 และ ผู้ค้ำประกันมีที่มาของรายได้ที่เชื่อถือได้ หรือกำหนดให้มีผู้ร่วม เป็นต้น ส่งผลให้ระดับ NPL อยู่ในระดับที่ต่ำ นอกจากนี้ นับจนถึงปัจจุบัน ผู้เช่าซื้อรถยนต์ครั้งแรก

ส่วนใหญ่ได้ผ่อนชำระมาเป็นระยะเวลากว่าครึ่งหนึ่งของระยะเวลาเช่าซื้อทั้งหมดแล้ว จึงคาดว่าผู้เช่าซื้อจะยังคงผ่อนชำระค่างวดที่เหลืออยู่จนครบต่อไป

ถาม ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่ามาตรฐานบัญชีมีการปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ บริษัทมี รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีความเชี่ยวชาญด้านบัญชีคอยให้คำแนะนำ และสอบทานความถูกต้องเหมาะสมอยู่แล้ว การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีดังกล่าวจึงไม่น่าที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทแต่อย่างใด

ถาม ขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมถึงความเห็นของผู้สอบบัญชีที่ระบุในรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้หัวข้อ “ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น” ที่กล่าวว่า “ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด”

ตอบ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทที่แจ้งว่า วรรณณัฒน์ที่เพิ่มขึ้นมาดังกล่าว เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีใหม่เพื่อเป็นการชี้แจงเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้อ่านงบการเงินทราบถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่เกิดขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	556,633,164	99.95
• ไม่เห็นด้วย	24,004	0.00
•งดออกเสียง	250,869	0.05
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ**

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2556 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 91,000,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2556	2,365,744,577
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555	(1,745,845,034)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2556	1,818,716,822
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(91,000,000)
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,965,605
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรสำหรับปี 2556	2,350,581,970
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(28,653,535)
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2556</b>	<b>2,321,928,435</b>



หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,000,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2556 จำนวน 2,321,928,435 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัทในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,601 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 38 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 47 ในปี 2555 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,000,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท
  - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล
  - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2557 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	556,693,996	99.96
• ไม่เห็นด้วย	152,612	0.03
•งดออกเสียง	61,429	0.01
• บัตรเสีย	0	0.00

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสนใจออกจากการประชุมในระหว่างการ พิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบ วาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และ ส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุม ผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการ ที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณา จำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการ เสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ นำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมี โอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม ในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็น การล่วงหน้า ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2556 - 31 ธันวาคม 2556 ซึ่ง

เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์การ กำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

เนื่องจากในปี 2557 นี้ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ มีความประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อดำรงองค์คณะกรรมการที่ 12 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ทำการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการอิสระท่านที่ไม่ขอต่อวาระ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอนั้นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ - นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญยจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	กรรมการอิสระ
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการ
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ	กรรมการ
11. นายชื้อ-เหา ซุน	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

นางวารุณี ทิพนธ์พญาชัย ผู้ถือหุ้น เสนอให้บริษัทเปลี่ยนวิธีการเลือกกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการออกเป็นสัดส่วนเช่น กึ่งหนึ่งหรือสองในสาม มิใช่กำหนดให้กรรมการออกทั้งคณะ เสนอให้บริษัทกำหนดจำนวนกรรมการบริษัทให้น้อยลง กล่าวแสดงความคิดเห็นส่วนตัวเกี่ยวกับกรรมการบางท่านและเสนอให้บริษัทกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 บริษัท

ผู้ถือหุ้นยังได้เสนอให้บริษัทชี้แจงรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการในปี 2556 โดยละเอียดในหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งแสดงความไม่เห็นด้วยกับคำตอบแทนกรรมการ โดยกล่าวว่าคำตอบอยู่ในระดับที่สูงเกินไป นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นยังแสดงความเห็นไม่เห็นด้วยต่อบริษัทสอบบัญชีของบริษัทเกี่ยวกับความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี และความโปร่งใสของบริษัทสอบบัญชี

นายธนประเสริฐ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** การเลือกตั้งกรรมการทั้งคณะนั้นถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าการเลือกตั้งดังกล่าวเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

**ถาม** ความเป็นไปได้ที่จะแก้ไขข้อบังคับบริษัท เพื่อให้การเลือกตั้งกรรมการบริษัทเปลี่ยนเป็นหนึ่ง ในสามหรือสามในสี่เหมือนกับบริษัทอื่นๆ

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าหากผู้ถือหุ้นต้องการที่จะเสนอการแก้ไขข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งกรรมการนั้น สามารถกระทำได้โดยเสนอในวาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ เพื่อให้บริษัทนำเรื่องดังกล่าวไปพิจารณา ทั้งนี้ เนื่องจากการประชุมในครั้งนี้ ดำเนินไปภายใต้ข้อบังคับที่มีอยู่ในปัจจุบันของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการจะต้องดำเนินไปตามที่ข้อบังคับกำหนด

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** ประเภทและจำนวนของกรรมการในแต่ละประเภท

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าประเภทของกรรมการได้ระบุไว้แล้วในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการอิสระควรมีน้อย 5 ท่าน เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้บริษัทมีกรรมการอิสระเป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท กล่าวเพิ่มเติมว่าข้อบังคับบริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี และเลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ทั้งนี้ ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้มีการเปิดโอกาสให้เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อบริษัทเป็นการล่วงหน้า แต่เมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลใดที่เหมาะสมต่อบริษัท

คุณสุรัตน์ มัลลย์กรอง ผู้รับมอบฉันทะ ขอให้บริษัทพิจารณาแก้ไขข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** ในกรณีที่ไม่สามารถเลือกตั้งกรรมการได้ครบจำนวนตามที่กำหนด บริษัทจะต้องดำเนินการอย่างไร

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร อธิบายวิธีการเลือกตั้งกรรมการแก่ผู้ถือหุ้น และกล่าวว่าหากว่ากรรมการท่านใดไม่ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยจากผู้ถือหุ้นเลยแม้แต่คะแนนเดียว จะถือว่ากรรมการท่านดังกล่าวไม่ได้รับการคัดเลือก ทั้งนี้ในการเลือกตั้งกรรมการผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนทั้งหมดหรือแบ่งคะแนนเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับกรรมการท่านหนึ่งท่านใดหรือกรรมการหลายท่านก็ได้ตามที่ผู้ถือประสงค์จะลงคะแนน

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นสำหรับในวาระที่ 5.1 หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยกับจำนวนกรรมการที่เสนอมา 12 ท่านก็สามารถลงมติไม่เห็นด้วยในวาระดังกล่าวได้ สำหรับในวาระ 5.2 หากผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยกับกรรมการท่านใดก็สามารถลงคะแนนไม่เห็นด้วยกับกรรมการท่านดังกล่าวได้ ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมว่าการลงคะแนนแบบสะสม (Cumulative Voting) เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทได้ ซึ่งวิธีการเลือกตั้งกรรมการแบบ Cumulative Voting นี้ มีการเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลายบริษัทเพื่อนำวิธีการเลือกตั้งดังกล่าวมาใช้ แต่ยังไม่ได้รับการพิจารณา

ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมว่า ตัวผู้ถือหุ้นเองก็ไม่ได้มีความรู้มากนักในการใช้ Internet หรือ computer ทั้งนี้ หากว่าในปีต่อไป ผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการที่จะเสนอบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการก็ต้องคอยสังเกตดู เนื่องจากบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการประมาณปลายปี

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร กล่าวเพิ่มเติมว่าโดยปกติแล้วบริษัทจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการตั้งแต่เดือนตุลาคมจนถึงเดือนธันวาคมของทุกปี

นายบุญญะ อุดม ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** ความจำเป็นของบริษัทที่ต้องมีกรรมการต่างชาติ

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าการที่บริษัทมีสัดส่วนกรรมการที่เป็นต่างชาตินั้น เป็นเพราะบริษัทมีผู้ถือหุ้นบางส่วนเป็นต่างชาติ

**ถาม** การประชุมต่างๆ ของบริษัทดำเนินการประชุมเป็นภาษาอะไร และกรรมการมีความรู้ความสามารถในการสื่อสารในระหว่างการประชุมได้มากน้อยเพียงใด

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร กล่าวว่ากรรมการของบริษัททุกท่านมีความรู้ความสามารถในหลายๆ ด้าน ทั้งนี้ การทำธุรกิจในปัจจุบันต้องมีการติดต่อกับต่างประเทศ ประเด็นปัญหาด้านการสื่อสารไม่น่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาษาที่ใช้ในการประชุมก็สามารถเป็นได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ กรรมการต่างชาติอาจจะมีล่ามเฉพาะเพื่อแปลความหมายให้ก็อาจเป็นไปได้

พันเอกพิเศษ สุรเทพ อภัยจิตร ผู้ถือหุ้น ขอให้บริษัทพิจารณาแก้ไขข้อบังคับบริษัทเพื่อยกเลิกการเลือกตั้งกรรมการทั้งคณะ

นายพทธานันต์ ศรีวงศ์เสถียร ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** หากว่าบริษัทไม่สามารถเลือกตั้งกรรมการได้ครบจำนวนที่กำหนด บริษัทจะดำเนินการอย่างไร

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าบริษัทจะต้องดำเนินการตามมติผู้ถือหุ้น ซึ่งหากได้กรรมการไม่ครบจำนวนคงต้องมีการดำเนินการสรรหาและดำเนินการเลือกตั้งต่อไป

นายศุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** จำนวนการเข้าร่วมประชุมกรรมการตรวจสอบของ รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์

**ตอบ** นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าได้มีการระบุในหมายเหตุว่า รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อเมษายน 2556 และท่านได้เข้าร่วมการประชุมกรรมการตรวจสอบครบทุกครั้ง

นางวารุณี ทิพนธ์พญาชัย ผู้ถือหุ้น เสนอให้มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งได้และควรให้ดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีกเพียง 1 แห่งเท่านั้น สำหรับการดำรงตำแหน่งในหน่วยงานก็ควรกำหนดให้ดำรงตำแหน่งได้เพียง 1 แห่งเช่นกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม หรือ Cumulative Voting ตามข้อบังคับของบริษัท)

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	556,513,789	99.93
• ไม่เห็นด้วย	43,605	0.01
•งดออกเสียง	170,143	0.03
• บัตรเสีย	180,500	0.03

- **อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

	ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1.	นายปลิว มังกรกนก	469,543,560	7,544,583
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	947,384,391	9,329,548
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	476,590,287	12,207
4.	รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	476,198,869	341,105
5.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	476,563,869	11,105
6.	นางภัทริยา เบญจพลชัย	475,778,855	1,002,010
7.	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	476,311,414	82,605
8.	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	440,420,892	35,896,187
9.	นายสถิตย์ อ่องมณี	468,847,436	7,544,583
10.	นายยาสุไร โยชิโคชิ	458,131,559	18,210,460
11.	นายชื้อ-เหา ซุน	949,196,048	7,567,891
12.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	476,074,114	341,105
	<b>รวม</b>	<b>6,591,061,294</b>	<b>87,883,389</b>
		<b>งดออกเสียง</b>	<b>3,831,761</b>
		<b>บัตรเสีย</b>	<b>120,000</b>

#### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ของบริษัท ทีเอสไอ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติ การอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่น ปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็น ผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปเกินความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2556 มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม



นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

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

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายพฤทธนันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** สาเหตุที่ค่าตอบแทนประธานคณะกรรมการและกรรมการต่างกันมาก

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าเหตุที่ค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการบริษัทสูงกว่ากรรมการเนื่องด้วยภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการที่มีมากกว่ากรรมการ เช่น ดำเนินการประชุม ให้คำแนะนำและหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับวาระที่ควรบรรจุเข้าการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น

**ถาม** มีกรรมการท่านใดบ้างที่เป็นพนักงานประจำของบริษัท และได้รับค่าตอบแทน เงินเดือนประจำรวมทั้งสวัสดิการต่างๆ ของบริษัทในฐานะที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท

**ตอบ** ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่ากรรมการที่เป็นผู้เป็นผู้บริหารของบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำและสวัสดิการของบริษัท มีสองท่านคือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายสุทัศน์ เวืองมานะมงคล

นางวารุณี ทิพนพญาชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สำหรับกรรมการบางท่านที่ดำรงตำแหน่งหลายตำแหน่งหรือหลายบริษัท ค่าตอบแทนที่ได้รับนั้นเป็นการจ่ายซ้ำซ้อนหรือไม่ และขอให้เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการแต่ละท่านโดยละเอียดในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ตอบ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ ซึ่งแจ้งว่า หากว่ากรรมการท่านดังกล่าวได้รับค่าตอบแทนกรรมการในฐานะกรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยอีก กล่าวคือไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการซ้ำซ้อน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติ** ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธาน คณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	553,280,881	99.35
• ไม่เห็นด้วย	83,811	0.02
•งดออกเสียง	210,012	0.04
• บัตรีเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

<b>วาระที่ 7</b>	<b>พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557</b>
------------------	--

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557 และขอให้ รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดในวาระนี้

รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการ

ตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2557 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และ นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2557 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชียังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการเงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 10 แห่ง โดยมีค่าตอบแทนจำนวนรวมไม่เกิน 7,080,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 จำนวน 7,620,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือ 220,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ เป็นไปตามปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย

นายธนประเสริฐ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** เสนอให้ปรับรูปแบบการเสนอข้อมูลในวาระที่ 4 และวาระที่ 6 โดยจัดทำในรูปแบบของตารางเปรียบเทียบข้อมูลการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีแทนการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบเดิม

**ตอบ** ฝ่ายบริหารรับข้อเสนอแนะไปพิจารณา

นายพฤตธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและกรรมการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** สาเหตุที่ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในบางบริษัท เช่น บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 10 และร้อยละ 9.1 ตามลำดับ

**ตอบ** รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ ชี้แจงว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในบางบริษัทที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงนั้น ส่วนหนึ่งเป็นเพราะฐานการคำนวณเปรียบเทียบที่ต่ำ ซึ่งหากพิจารณาจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นนั้น จะเห็นว่าเป็นจำนวนที่ไม่สูงนัก นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตาม อัตราเงินเฟ้อ ปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่และกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาในหลายด้านรวมถึงความ

ถูกต้องครบถ้วน และคุณภาพของงานที่ได้รับแล้ว เห็นว่าการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ย้ง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2557 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาทตามที่เสนอ โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	556,413,561	99.91
• ไม่เห็นด้วย	443,607	0.08
•งดออกเสียง	50,869	0.01
• บั้ตรเสีย	0	0.00

#### **วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 อำนาจกรรมการ**

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 อำนาจของกรรมการ และเรียนเชิญนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ธิบายในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่า การแก้ไขข้อบังคับดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้น และสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่มีอยู่ในปัจจุบัน ร่างข้อบังคับที่แก้ไขตามที่ปรากฏในหน้า 113 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 33** อำนาจกรรมการตามที่เสนอ โดยเพิ่มเติมข้อความดังต่อไปนี้  
 “ประธานคณะกรรมการบริหารคนเดียว หรือ กรรมการบริหารอื่นร่วมกันสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้”  
 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	552,560,898	99.22
• ไม่เห็นด้วย	4,018,479	0.72
•งดออกเสียง	328,660	0.06
• บัตรีเสีย	0	0.00

**วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท**

ประธานฯ กล่าวว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงแบรนด์และภาพลักษณ์องค์กรของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ สัญลักษณ์ใหม่ภายใต้แนวความคิด “โอกาสสร้างได้” ได้ถูกสร้างขึ้น เพื่อสื่อสารถึงภาพลักษณ์และวิสัยทัศน์ใหม่ขององค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการสร้างโอกาส โดยสัญลักษณ์ใหม่จะถูกนำมาแทนที่สัญลักษณ์เดิมที่มีอยู่ทั้งหมด เพื่อแสดงถึงความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อ 43 ดวงตราของบริษัท ตัวอย่างดวงตราของบริษัทตามที่ปรากฏในหน้า 115 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

นายพศุภานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** กระบวนการออกแบบหรือที่มาของสัญลักษณ์ใหม่ที่จะถูกนำมาใช้ดังกล่าว สัญลักษณ์ใหม่ดังกล่าวถูกคิดขึ้นโดยภายในองค์กรเองหรือจากบุคคลภายนอก

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการปรับเปลี่ยนดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแนวทางสื่อสารให้มีความชัดเจนมากขึ้น เนื่องจากที่ผ่านมา ยังมีความไม่ชัดเจนในการสื่อความหมายวิสัยทัศน์ของบริษัท “Wealth of Possibilities” อยู่และเพื่อให้การสื่อสารมีความชัดเจนและเข้าใจง่ายขึ้น บริษัทจึงได้ว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อออกแบบสัญลักษณ์ใหม่เพื่อสะท้อนถึงวิสัยทัศน์ขององค์กร “การสร้างโอกาส” โดยวงกลมที่ปรากฏในสัญลักษณ์แสดงถึงความมั่งคั่ง สีน้ำเงิน หมายถึงน้ำ ความรื่นเริง ร่าเริงทำสิ่งใดก็ประสบความสำเร็จ สีแดงหมายความถึงพลังงานเพื่อกระตุ้นให้เกิดความก้าวหน้า สัญลักษณ์ใหม่ดังกล่าวเป็นรูปวงแหวน 3 มิติ สะท้อนถึง วงแหวนแห่งโอกาส ที่บริษัทมอบให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท

ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ประสงค์จะออกชื่อ สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ค่าใช้จ่ายในการออกแบบสัญญาลักษณะใหม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่าค่าใช้จ่ายในการออกแบบตราสัญลักษณ์ดังกล่าวเพียงไม่กี่หมื่นบาทเท่านั้น ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าค่าออกแบบตราสัญลักษณ์นั้นไม่สูง แต่ทั้งนี้ จะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมในการเปลี่ยนตราสัญลักษณ์ตามสาขาต่างๆ ที่มีอยู่อีกกว่า 100 แห่ง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติ** การแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท โดยตราของบริษัทจะเป็นไปตามรูปดังต่อไปนี้



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

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	556,749,643	99.97
• ไม่เห็นด้วย	49,509	0.00
•งดออกเสียง	108,885	0.02
• บั้ตรเสีย	0	0.00

#### วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายธนประเสริฐ งามรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้คณะกรรมการพิจารณาแก้ไขวิธีการเลือกตั้งกรรมการให้เหมือนกับบริษัทอื่นๆ ที่เป็นการเลือกตั้งกรรมการเพียงจำนวน 1 ใน 3 หรือกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

**ตอบ** ประธานฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะและรับเรื่องดังกล่าวเพื่อไปพิจารณา ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าเนื่องจากกรรมการถือเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น บริษัทได้ให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นในการพิจารณาความเหมาะสมในการกลับเข้าดำรงตำแหน่งของกรรมการ นอกจากนี้การเลือกตั้งดังกล่าวเป็นการส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อยและป้องกันการครอบงำของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

**ถาม** หากว่ากรรมการท่านใดท่านหนึ่งลาออกหรือเสียชีวิต จะถือว่ากรรมการทั้งหมดจะหมดวาระและต้องทำการเลือกตั้งใหม่หรือไม่

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่า เนื่องจากบริษัทเห็นความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังที่เห็นได้จากรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการต่างๆ ที่บริษัทได้รับ และเพื่อความโปร่งใสและเพิ่มสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเลือกตั้งกรรมการ กล่าวคือจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นในวาระกรรมการจะเท่ากับจำนวนหุ้นคุณกับจำนวนกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงทั้งหมดหรือแบ่งคะแนนเสียงที่มีลงคะแนน “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” กับกรรมการท่านหนึ่งท่านใดหรือหลายท่านก็ได้ ซึ่งวิธีการนี้จะเป็นการเพิ่มโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ และช่วยลดการครอบงำจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงนำหลักการ Cumulative Voting มาใช้แทนการเลือกตั้งกรรมการแบบเดิมที่เป็นการเลือกตั้งกรรมการเพียง 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

โดยการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting นั้นกำหนดให้เลือกตั้งกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว สำหรับในกรณีที่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งลาออกหรือเสียชีวิต คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งกรรมการเข้ามาดำรงหน้าที่แทนกรรมการท่านที่ลาออกจากตำแหน่งไปได้ โดยไม่ต้องทำการเลือกตั้งใหม่ทั้งหมด

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเนื่องจากในปีนี้มีผู้ถือหุ้นรายใหม่เป็นจำนวนมากซึ่งอาจจะไม่เข้าใจวัฒนธรรมองค์กรของบริษัท และเสนอให้ผู้บริหารแนะนำความเป็นมาของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจวัฒนธรรมองค์กรให้กับผู้ถือหุ้นรายใหม่ๆ รวมทั้งเสนอให้บริษัทเพิ่มการประชาสัมพันธ์องค์กรให้มากขึ้น ทั้งโดยผ่านการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนและการประชุมนักวิเคราะห์ เป็นต้น

ประธานฯ แสดงความขอบคุณต่อคำแนะนำของผู้ถือหุ้น

ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ประสงค์จะออกชื่อ สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

**ถาม** ผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัท ในกรณีที่โครงการเชื่อมไฮยะบุรีไม่สามารถดำเนินการได้และเงินกู้ยืมดังกล่าวต้องกลายเป็นหนี้เสีย

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าวงเงินกู้ที่บริษัทอนุมัติให้กับโครงการดังกล่าวมิได้เป็นวงเงินที่สูง นอกจากนี้กว่าครึ่งหนึ่งของวงเงินกู้ทั้งหมดของโครงการเป็นเงินกู้ยืมจากรัฐบาลลาว โอกาสที่เงินกู้ยืมดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้เสียจึงค่อนข้างน้อย ผลกระทบที่มีต่อบริษัทจึงน้อยมาก และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารทีสโก้ ชี้แจงเพิ่มเติม

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่าธนาคารร่วมกับสถาบันการเงินหลายแห่งร่วมให้สินเชื่อ โดยวงเงินกู้ยืมทั้งโครงการโดยประมาณอยู่ที่ 90,000 ล้านบาท เป็นสัดส่วนของธนาคารประมาณ 4 พันล้านบาท

ระยะเวลาก่อสร้างโครงการ 8 ปี มีหลักประกันที่ชัดเจน จนถึงปัจจุบันมีการเบิกเงินกู้ (drawdown) ไปประมาณ ร้อยละ 22.4 ของวงเงินกู้ทั้งหมด

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทติดตามความคืบหน้าโครงการอยู่ตลอด การปล่อยกู้เป็นการเบิกใช้เงินตามความคืบหน้าโครงการ ซึ่งหากโครงการถูกคัดค้านและไม่สามารถดำเนินการต่อได้ ผู้กู้ก็ไม่สามารถเบิกเงินกู้ยืมไปใช้ได้เช่นกัน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เงินกู้ทั้งหมดจะกลายเป็นหนี้เสียจึงค่อนข้างต่ำ

**ถาม** ขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินเชื่อที่บริษัทอนุมัติให้กับบริษัทหลักแห่งหนึ่งและผลกระทบที่มีต่อบริษัท

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า จนถึงปัจจุบันผู้กู้ยังคงชำระหนี้ด้วยดีมาโดยตลอด สำหรับการคาดการณ์ที่ปรากฏตามสื่อต่างๆ นั้น นักวิเคราะห์อาจคาดการณ์จากสถานะตลาดเหล็กที่ผันแปรไปตามวงจรธุรกิจซึ่งมีทั้งขึ้นและลง และปัจจุบันสถานการณ์ก็เริ่มพัฒนาในทางที่ดีขึ้น สำหรับบริษัทผู้กู้ในประเทศไทยนั้นผลประกอบการยังคงเป็นกำไรอยู่และเมื่อพิจารณาจากกระแสเงินสดของบริษัท (cash flow) ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทยังอยู่ในเกณฑ์ที่รับได้

นายสุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะสำหรับข้อบังคับบริษัทข้อที่ 23 การเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้นในกรณีที่กรรมการบางท่านไม่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นเลย

**ตอบ** นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า ข้อความตามที่ระบุในข้อบังคับนั้นเป็นการเขียนตามกฎหมายเปิดกว้างไว้ในกรณีที่มิบุคคลได้รับการเสนอชื่อเพื่อรับการเลือกตั้งกรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นจำนวนมาก ซึ่งในกรณีดังกล่าวผู้ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจนครบตามจำนวนกรรมการบริษัทเท่านั้นที่จะได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ศ.ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวเพิ่มเติมว่าทางบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่เดือนสิงหาคมถึงธันวาคม เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยในครั้ง นี้ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลใด สำหรับการประชุมในปีหน้า จึงขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อให้บริษัทพิจารณาภายในระยะเวลาที่กำหนด

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการที่บริษัทประกาศแจ้งผู้ถือหุ้นเรื่องการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าบน Website บริษัทนั้นเป็นเพราะในช่วงเวลาดังกล่าวบริษัทไม่ทราบว่าผู้ถือหุ้นรายใดเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทบ้างจึงไม่สามารถส่งเป็นเอกสารไปยังผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ ให้ข้อสังเกตว่าคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ตามที่ระบุในเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการนั้นเป็นไปได้ยากสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งถือหุ้นจำนวนไม่มาก

นายเฉลิมพล ไทเวียงกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและกรรมการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้



ถาม ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นต่อการเลือกตั้งกรรมการว่า เนื่องด้วยวิธีการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting นั้นจัดว่าเป็นวิธีการเลือกตั้งที่ค่อนข้างใหม่ในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นทั่วไปยังไม่เข้าใจในหลักการวัตถุประสงค์และวิธีการเลือกตั้งในลักษณะนี้ ทั้งนี้ การเลือกตั้งไม่ว่าจะดำเนินไปด้วยวิธีการใดต่างก็มีข้อดีข้อเสียที่ต่างกันไม่มากนักน้อย การตัดสินใจว่าจะใช้วิธีการเลือกตั้งแบบใดนั้นขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัท หากบริษัทจะใช้วิธีการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting บริษัทอาจจะต้องหาวิธีในการสื่อสารกระบวนการและข้อดีของการเลือกตั้งนี้ให้กับผู้ถือหุ้นทั่วไปทราบ

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการให้กรรมการทั้งคณะออกจากห้องประชุมและที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นในที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เนื่องจากบุคคลที่ดำเนินการประชุมแทนประธานฯ นั้นอาจไม่ทราบในข้อเท็จจริงทุกอย่าง และไม่สามารถตอบคำถามของผู้ถือหุ้นได้อย่างถูกต้อง

ตอบ ประธานฯ แสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำ และชี้แจงว่า การที่กรรมการทั้งคณะออกจากที่ประชุมนั้นเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ สำหรับที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อเสนอแนะว่าผู้ถือหุ้นที่ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมแทนอาจไม่ทราบข้อเท็จจริงครบถ้วนนั้น ประธานฯ ขอรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณา

ทั้งนี้ ศ.ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวเพิ่มเติมว่า ในฐานะประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นว่าสำหรับในวาระการเลือกตั้งกรรมการ กรรมการทุกท่านควรที่จะออกจากที่ประชุม แต่สำหรับวาระเรื่องค่าตอบแทนกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ยินดีที่จะอยู่ในที่ประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามต่อผู้ถือหุ้น และกล่าวเพิ่มเติมว่าสำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานั้น เป็นอัตราค่าตอบแทนที่คงเดิมมาเป็นเวลา 3 ปีแล้ว ซึ่งอัตราดังกล่าวมีการพิจารณาเปรียบเทียบอย่างถี่ถ้วนแล้ว

นายพฤตธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม บัตรเสียที่เกิดขึ้นในวาระ 5.1 เกิดขึ้นจากสาเหตุใด

ตอบ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าบัตรเสียดังกล่าวเกิดขึ้นจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนทั้งเห็นด้วยและไม่เห็นด้วย รวมทั้งออกเสียงเกินจำนวนหุ้นที่มีอยู่

ถาม เสนอให้บริษัทระบุลักษณะของบัตรลงคะแนนที่จัดว่าเป็น “บัตรเสีย” ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหรือชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนการลงคะแนน และเสนอให้ชี้แจงข้อดี ข้อเสียของการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจก่อนการลงคะแนน

ตอบ ประธานฯ รับข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นเพื่อไปพิจารณา

นางวารุณี ทิพนธ์พญาชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามและผู้บริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้เปลี่ยนวิธีการเลือกตั้งกรรมการเป็นแบบผสม โดยรวมทั้งการเลือกตั้งแบบเป็นสัดส่วนและแบบ cumulative voting และขอให้มีตัวเลือกสำหรับวาระการพิจารณาจำนวนกรรมการของบริษัท

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า การเลือกตั้งกรรมการแบบผสมตามที่คุณเสนอมานั้น ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากขัดด้วยข้อกฎหมาย สำหรับวาระการพิจารณาจำนวนกรรมการของบริษัทนั้น ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกได้ว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับจำนวนที่เสนอมา

นายธนประเสริฐ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ความคิดเห็นของคุณภทรียา เบญจพลชัย ถึงมุมมองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีต่อการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting และหากว่าสนับสนุนวิธีการเลือกตั้งดังกล่าว เหตุใดจึงไม่ออกเป็นกฎระเบียบบังคับให้ทุกบริษัทปฏิบัติตาม

ตอบ นางภทรียา เบญจพลชัย ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่าบริษัทสามารถเลือกได้ว่าจะนำวิธีการเลือกตั้งกรรมการแบบใดมาใช้ ไม่ว่าจะเป็นแบบ 1 คนมี 1 เสียงหรือแบบ Cumulative Voting ทั้งนี้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพยายามส่งเสริมให้บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นำวิธีการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting มาใช้ โดยเล็งเห็นว่าเป็นวิธีการเลือกตั้งที่โปร่งใสและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเลือกตั้งกรรมการตามที่ต้องการได้

การที่จะระบุเป็นกฎระเบียบบังคับใช้กับทุกบริษัทนั้น อาจเป็นการสร้างภาระหรือก่อให้เกิดปัญหาในทางปฏิบัติให้กับบริษัทที่ยังไม่พร้อมที่จะปฏิบัติตามได้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าควรที่จะเริ่มจากการส่งเสริมก่อน และเมื่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทโดยส่วนใหญ่มีความพร้อมที่จะรับไปปฏิบัติตามแล้วจึงจะกำหนดเป็นกฎระเบียบให้ทุกบริษัทปฏิบัติตาม โดยประเด็นดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาโดยคณะกรรมการชุดย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 18.00 น.

---

(นายปลิว มังกรนอก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

## วาระที่ 2   พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

---

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี

ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2557 นับเป็นอีกปีที่เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความท้าทาย ทั้งจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมือง ซึ่งตามด้วยการทำรัฐประหารและความไม่แน่นอนที่ยืดเยื้อ ส่งผลให้เศรษฐกิจภายในประเทศชะลอตัวลง และมีอัตราการเติบโตเหลือเพียงร้อยละ 0.7 โดยปราศจากสัญญาณการฟื้นตัวในระยะยาว ขณะที่ความหวังจากการฟื้นตัวด้านการลงทุนจากการใช้จ่ายด้านโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐลดน้อยลง เนื่องจากใช้ระยะเวลา นานกว่าที่คาดไว้ ส่วนปัจจัยขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจด้านอื่นๆ ยังคงอ่อนตัว และยังคงสร้างแรงกดดันต่อการฟื้นตัว อาทิ ภาคการส่งออก รายได้ภาคการเกษตร การบริโภคภาคครัวเรือน ฯลฯ นอกจากนี้ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นตัวจุดรั้งเศรษฐกิจในประเทศ ในขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจโลก ยกเว้นสหรัฐอเมริกา ก็ประสบปัญหาการชะลอตัวเช่นเดียวกัน แม้ธนาคารกลางสหรัฐจะยุติมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ในเร็ววันนี้ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจสหรัฐสามารถฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่การอัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจยังคงเกิดขึ้นในเศรษฐกิจหลักอื่นๆ เช่น ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรป เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจและรับมือกับภาวะเงินฝืด ส่วนราคาน้ำมันที่ลดลงอย่างรุนแรงในช่วงปลายปีถือเป็นปัจจัยบวกสำหรับเศรษฐกิจในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจบางส่วน โดยเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ยังคงได้รับผลกระทบในทางลบอยู่

ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในปี 2557 อยู่ในช่วงเวลาการเติบโตที่แผ่วลงตามสภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ต้องเผชิญกับการอ่อนตัวลงอย่างรุนแรงโดยได้รับผลกระทบจากการนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลภายใต้นโยบายคินภาสีสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ซึ่งสิ้นสุดลงช่วงต้นปี 2556 ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงอย่างมากจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 34 เนื่องจากอุปสงค์ของรถยนต์ถูกดึงไปใช้ล่วงหน้า ตั้งแต่ช่วงที่มีการใช้นโยบายการคินภาสีสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ส่งผลให้สินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้หดตัวลงกว่าร้อยละ 8 ในปีนี้ แม้ว่าธุรกิจสินเชื่อจะเติบโตในระดับต่ำ กลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถรักษาผลประกอบการที่แข็งแกร่ง ด้วยกำไรสุทธิที่คงที่จากปีก่อนหน้า ที่ 4,250 ล้านบาท จากความสามารถในการสร้างรายได้ผ่านการลดต้นทุนเงินฝาก และการขยายแหล่งที่มาของรายได้ค่าธรรมเนียม เพื่อชดเชยการอ่อนตัวลงของธุรกิจสินเชื่อ ส่งผลให้รายได้รวมของกลุ่มทิสโก้สามารถรักษาระดับการเติบโตที่ร้อยละ 4 ในปี 2557 แรงกดดันจากคุณภาพสินทรัพย์ที่เกิดจากสถานการณ์ราคาเครื่องมือสองที่ลดลงได้เริ่มอ่อนตัวลง แต่ยังคงอยู่ในระดับสูง ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญอยู่ในระดับสูงกว่าปีก่อนหน้าเล็กน้อยเป็นผลจากการขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีสัญญาณการปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปี ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.4 ขณะที่ระดับเงินกองทุนของทิสโก้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ด้วยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงถึงร้อยละ 16

ธุรกิจภายในกลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินครบคลุมใน 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) และสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) **สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย**ชะลอตัวอย่างเห็นได้ชัดจากธุรกิจการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่ตกลงอย่างมาก และการขยายสินเชื่อที่เป็นไปได้ล่าช้าท่ามกลางภาวะหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ การเข้าถึงกลุ่มลูกค้า และการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ในขณะที่เดียวกัน ธุรกิจสินเชื่ออุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง” ได้

ขยายเครือข่ายสาขาการให้บริการเกือบ 100 สาขาทั่วประเทศ ส่วน**สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท** การเติบโตของสินเชื่อในภาพรวมค่อนข้างชะลอตัว แม้ว่าธุรกิจกับลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ยังคงเห็นการเติบโต จากโครงการด้านการลงทุนและการให้บริการด้านตลาดทุนที่เข้ามาอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าหลายโครงการและงานด้านตลาดทุนได้ล่าช้าออกไปเพื่อรอให้อุปสงค์ในตลาดและความเชื่อมั่นของตลาดหุ้นปรับตัวดีขึ้น ขณะที่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวลดลงอย่างมากตลอดทั้งปี สาเหตุหลักมาจากการหดตัวอย่างรุนแรงของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ตามยอดขายของอุตสาหกรรมรถยนต์

สำหรับ**สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน**ยังคงสร้างผลงานโดดเด่น ตามเป้าหมายในการเป็นผู้นำด้านที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” ทั้งเรื่องผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มทิสโก้สามารถเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนและผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มากด้วยคุณภาพแก่ลูกค้ามาโดยตลอด อีกทั้งสามารถบริหารต้นทุนเงินทุนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้ลดลงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมกับขยายปริมาณธุรกิจสำหรับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ต้นทุนเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ลดลงร้อยละ 8 ขณะที่ยังสามารถรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งมาโดยตลอด ด้านธุรกิจจัดการกองทุน บลจ.ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการเป็นที่หนึ่งในกลุ่มของกองทุนเปิดตราสารทุน โดยกองทุนเปิดทิสโก้ Mid/Small Cap อีควิตี้ ให้ผลตอบแทนสูงสุดเป็นอันดับ 1 ในอุตสาหกรรมในปี 2557 นอกจากนี้ บริษัทยังคงตอกย้ำความเป็นผู้นำตลาดด้านกองทุนรวมที่กำหนดเป้าหมายเล็กโครงการ (Equity Trigger Fund) ด้วยการออกกองทุนอย่างต่อเนื่องทั้งในตลาดไทยและต่างประเทศ ซึ่งทำให้ลูกค้าของทิสโก้บรรลุโอกาสด้านการลงทุนอย่างสูงสุด ด้านธุรกิจหลักทรัพย์ บล.ทิสโก้ได้นำเสนอแอปพลิเคชัน “สต็อก สแกน” ซึ่งให้ลูกค้าคัดสรรหุ้นเด่นได้ด้วยตัวเองตามประเภทการลงทุนและความเสี่ยงด้วยตนเอง นอกจากนี้ ยังได้ขยายบริการการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยได้เปิดตัว TISCO Global Trade ให้เป็นช่องทางสำหรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนในตลาดหุ้นหลักทั่วโลก สร้างทางเลือกในการลงทุนในบริษัทชั้นนำระดับโลก โดยในปี 2557 บล.ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น” ใน 2 ประเภทรางวัล ได้แก่ ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบัน เป็นปีที่ 4 และนักลงทุนบุคคล เป็นปีที่ 2 จากการประกาศรางวัล SET Award 2014 เป็นเครื่องยืนยันความสำเร็จได้เป็นอย่างดี

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง พร้อมทั้งได้ปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างการพัฒนาคอร์ปอย่างยั่งยืน ในระหว่างปีที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินและทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้มีมาตรฐานเทียบเท่าระดับสากล ด้วยหลักการดำเนินงานที่โปร่งใสและการรักษาธรรมาภิบาลที่ดีมาโดยตลอด ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” ประจำปี 2557 จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง อีกทั้ง ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากการประกาศรางวัล SET Award 2014 ตอกย้ำความเป็นเลิศในด้านการจัดทำรายงานธรรมาภิบาลและระบบบริหารความเสี่ยงที่ยอดเยี่ยม

เพื่อเสริมสร้างศักยภาพขององค์กรให้ดียิ่งขึ้น ทิสโก้ริเริ่มโครงการ Business Transformation เพื่อปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นองค์กรที่มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการดำเนินงานสูงสุด ในระยะ 3 ปีของโครงการนี้ ทิสโก้จะยกระดับระบบการทำงานแบบดั้งเดิมให้เป็นระบบที่มีนวัตกรรมและทันสมัยในทุกด้านให้ธุรกิจมีความ

ยืดหยุ่น เรียบง่าย และคล่องตัวมากขึ้น เพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน ทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยทิสโก้ลงทุนอย่างมากในบุคลากรเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทั้งด้านค่านิยมองค์กรและด้านความเชี่ยวชาญในการทำงาน โครงการการสื่อสารค่านิยมองค์กรถูกปลูกฝังผ่านหลัก “คุณค่าทิสโก้ 4H” ซึ่งหมายถึงความถึงความคิด จิตใจ และการกระทำ แบบคนทิสโก้ (Head-Heart-Hand) เพื่อสร้างทิสโก้ให้เป็นองค์กรแห่งความสุข (Happy Organization) ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมายสูงสุดขององค์กรด้านทรัพยากรบุคคล สำหรับด้านความรู้ความชำนาญ ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้มีการจัดทำกิจกรรมประเมินความสามารถ และจัดโปรแกรมสำหรับการเรียนรู้และการพัฒนาตลอดทั้งปี เพื่อลดช่องว่างด้านความสามารถภายในองค์กร

ด้านการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ทิสโก้เชื่อมโยงกิจกรรมต่างๆ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเข้าสู่การดำเนินธุรกิจ ตั้งเป้าเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทและสังคม ในปีที่ผ่านมา ทิสโก้สนับสนุนการพัฒนาด้านการศึกษา การให้ความรู้ทางการเงิน และโครงการพัฒนาที่ยั่งยืน ESG (ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม) มาโดยตลอด การเรียนรู้ด้านการเงินดำเนินไปพร้อมกับการทำงาน เช่น การให้คำแนะนำแก่ผู้ออมเงินและนักลงทุน การให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและการให้คำแนะนำด้านการทำธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีโครงการเพื่อสังคม TISCO Youth Financial Camp ที่จัดขึ้นเป็นประจำเพื่อให้ความรู้ด้านการเงินแก่เยาวชนและชุมชน ปีนี้ยังเป็นครั้งแรกที่ทิสโก้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสาขาโมเดล จัดโดยคณะกรรมการนักธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมโลก เพื่อลดปัญหาการจราจร เปลี่ยนค่านิยมจากการใช้รถยนต์ส่วนตัวมาเป็นรถสาธารณะ ด้วยการเน้นย้ำด้านความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านกระบวนการธุรกิจ ทำให้ทิสโก้สามารถสร้างรากฐานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมกับการช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมไปในเวลาเดียวกัน

สำหรับปี 2558 มองเห็นภาวะการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากการกลับมาของภาคการบริโภคและภาคการลงทุน แม้ว่าเศรษฐกิจโลกยังมีความไม่แน่นอน นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐและแผนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานจะเป็นปัจจัยสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจไทย กอปรกับโอกาสที่เพิ่มขึ้นจากการเชื่อมต่อกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน แม้ว่าหนทางจะอีกยาวไกล แต่ยังคงเชื่อว่าเศรษฐกิจไทยและภาคการเงินการธนาคารจะสามารถรองรับความท้าทายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างแน่นอน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัท มาโดยตลอดแม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้งขอขอบคุณในความตั้งใจและทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทิสโก้ที่ทำให้ทิสโก้สามารถฝ่าฟันความท้าทาย พร้อมกับการสร้างความสำเร็จที่ยั่งยืนในระยะยาวสืบไป

**คณะกรรมการ**

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท  
ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2557

---

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท  
ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรใน  
สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบ  
แสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้  
ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ปรากฏตามเอกสารแนบ 8 ในรายงานประจำปี

**ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

**คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม





Building a better  
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอส โก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอส โก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกต หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 และ 1.4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลัง งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

รัตนา จาตะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 กุมภาพันธ์ 2558

บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)				
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	1,180,482	1,130,971	1,046,297	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 38,057,993	53,214,350	31,177,538	529,181	510,072
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 -	28,220	41,863	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 14,795,457	11,489,593	7,015,515	843,774	763,957
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5 207,228	157,283	124,580	19,370,029	16,923,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		286,017,305	314,332,796	268,268,767	3,154,300
ดอกเบี้ยค้างรับ		572,383	535,851	352,769	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		286,589,688	314,868,647	268,621,536	3,154,300
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(23,233,476)	(27,918,134)	(24,461,207)	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยสูญ	3.7 (6,950,423)	(6,331,224)	(5,098,907)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	-	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		256,405,789	280,619,289	239,061,419	3,154,300
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9 120,905	124,757	271,133	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10 17,267	16,856	304	778,245	783,170
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1.5, 3.11 2,483,759	2,456,855	1,321,404	663,751	629,039
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12 324,927	111,964	126,709	89,997	56,952
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30 296,074	245,383	306,126	110,157	108,845
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,819,258	1,546,662	2,223,792	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	-	1,693,238
สินทรัพย์อื่น	3.13 1,964,366	2,264,128	3,215,305	190,777	155,560
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>317,673,505</b>	<b>353,406,311</b>	<b>285,931,985</b>	<b>27,423,519</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)				
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	3.14	205,383,788	264,642,177	219,824,303	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	10,897,493	12,182,921	9,673,297	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		399,916	344,864	652,310	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	-	163	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	40,729	310,945	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	65,406,219	43,083,619	27,877,250	7,669,400
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	403,572	332,602	321,743	85,823
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	30,155	144,962	116,315	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,250,067	1,511,017	1,523,645	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,129,253	1,688,431	1,758,073	40,712
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		566,574	457,100	428,307	30,373
หนี้สินอื่น	3.18	6,342,046	5,653,318	5,505,994	1,098,690
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>291,849,812</b>	<b>330,351,956</b>	<b>267,681,400</b>	<b>8,924,998</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสจีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	1 มกราคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)				
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>					
ทุนเรือนหุ้น	5				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(1 มกราคม 2556: 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	339	3,722,879	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(1 มกราคม 2556: 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,694	8,006,694	7,279,121	8,006,694	8,006,694
	8,007,033	8,007,033	11,002,000	8,007,033	8,007,033
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 33,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 มกราคม 2556: 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	336	339	339	336	339
หุ้นสามัญ 800,621,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 มกราคม 2556: 800,621,625 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,219	8,006,216	7,278,782	8,006,219	8,006,216
(1 มกราคม 2556: 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,555	8,006,555	7,279,121	8,006,555	8,006,555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	295	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	-	7,031,228	7,031,225
	1,018,408	1,018,408	-	7,031,523	7,031,523
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,680,354	1,570,190	1,040,375	217,292	158,104
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	596,300	496,200	405,200	596,300	496,200
ยังไม่ได้จัดสรร	14,429,068	11,895,567	9,471,665	2,646,851	2,350,582
ส่วนของผู้อถือหุ้นของบริษัทฯ	25,730,685	22,986,920	18,196,361	18,498,521	18,042,964
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	93,008	67,435	54,224	-	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>25,823,693</b>	<b>23,054,355</b>	<b>18,250,585</b>	<b>18,498,521</b>	<b>18,042,964</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>317,673,505</b>	<b>353,406,311</b>	<b>285,931,985</b>	<b>27,423,519</b>	<b>25,374,783</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสจี)



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

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	(ปรับปรุงใหม่)			
รายได้ดอกเบี้ย	18,890,867	18,960,910	137,379	174,064
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,351,077)	(10,144,033)	(226,747)	(221,293)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,539,790</b>	<b>8,816,877</b>	<b>(89,368)</b>	<b>(47,229)</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,187,250	5,416,910	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(211,639)	(225,837)	(18,244)	(14,318)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>4,975,611</b>	<b>5,191,073</b>	<b>(18,244)</b>	<b>(14,318)</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า				
และบริหารเงินสดต่างประเทศ	27,612	74,647	3,949	56,800
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	263,716	353,774	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	52,129	45,689	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	96,930	99,090	1,693,238	1,459,449
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	344,030	283,731	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	268,333	736,858	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,549,850	1,563,477
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	55,638	53,298	66,327	86,396
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,623,789</b>	<b>15,655,037</b>	<b>3,205,752</b>	<b>3,104,575</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	274,765	900,370	-	-
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>15,349,024</b>	<b>14,754,667</b>	<b>3,205,752</b>	<b>3,104,575</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,550,195	3,419,752	646,117	751,414
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,240	13,095	13,240	12,615
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	919,076	883,767	344,498	338,303
ค่าภาษีอากร	224,003	216,170	1,715	1,619
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	898,432	732,381	119,055	90,888
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>5,604,946</b>	<b>5,265,165</b>	<b>1,124,625</b>	<b>1,194,839</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,426,460	4,140,603	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,317,618	5,348,899	2,081,127	1,909,736
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,043,443	1,040,706	80,400	91,019
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>4,274,175</b>	<b>4,308,193</b>	<b>2,000,727</b>	<b>1,818,717</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสีกีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	(ปรับปรุงใหม่)			
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>3.31</b>			
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ		(81,795)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	184,533	75,868	(105,580)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(28,716)	(5,713)	3,670
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาลิขสิทธิ์	3.21	(27,000)	-	288,745
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า		(443)	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		(2,117)	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(29,399)	(14,031)	(37,367)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<b>96,858</b>	<b>56,124</b>	<b>149,468</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>4,371,033</b>	<b>2,056,851</b>	<b>1,968,185</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33	4,249,515	2,000,727	1,818,717
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		24,660	59,143	
		<u>4,274,175</u>	<u>4,308,193</u>	
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		4,345,059	2,056,851	1,968,185
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		25,974	57,877	
		<u>4,371,033</u>	<u>4,848,439</u>	
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	5.31	2.50	2.37

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

ในปี 2557 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 4,274,174,775 บาท ตามงบการเงินรวม ลดลง 34,017,707 บาทจากปี 2556 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2557 จำนวน 4,249,514,721 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 100,100,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2557 ตามรายละเอียดดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2557	2,350,581,970
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556	(1,601,294,256)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2557	2,000,727,499
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(100,100,000)
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4,570,685)
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	1,505,977
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557</b>	<b>2,646,850,505</b>

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 100,100,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557 จำนวน 2,646,850,505 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอ คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,601 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 37.7 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 37.7 ในปี 2556 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

### **ความเห็นคณะกรรมการ:**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติดังต่อไปนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 100,100,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท
  - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2558 เป็นผู้สิทธิได้รับเงินปันผล
  - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2558
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



### วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ 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 เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท  
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง  
การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่  
กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม  
หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ  
ขัดแย้ง และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของ  
สำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี  
ความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา  
ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม  
หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็น  
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทาง  
วิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ  
ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย  
หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่  
ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท  
อื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัท  
ย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น  
ทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
บริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในช่วงวันที่ 29 สิงหาคม 2557 – 31  
ธันวาคม 2557 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการ  
การคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควร  
เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการ  
บริษัท โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็น  
กรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนอก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการ
10. นายยาสุไร่ โยชิโคชิ	กรรมการ
11. นายชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>1. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: นายปลิว มังกรกนก</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 66</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA</p> <p>: Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA</p> <p>: วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification</p> <p>: หลักสูตร Role of Chairman</p> <p>: หลักสูตร Audit Committee</p> <p>: สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future"</p> <p>: สถาบันวิทยาการพลังงาน</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>: 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>: ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>: คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>: คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557)</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 10 ปี</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557)</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคคโนิ่ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตวิศกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
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 กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกซีไทย จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโต จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง 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)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการ

อายุ : 37

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2558) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและ  
พิจารณาคำตอบแทน 4<sup>1</sup> ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง

<sup>1</sup> นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา  
คำตอบแทนด้วยตนเอง 1 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทาง teleconference

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 7 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 20 เมษายน 2550)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)


<b>อื่น ๆ</b>		
<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

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2551-2555	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2551-2553	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2553-2555	กรรมการบริหาร	
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร	
	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
<b>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
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

<p>3. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 56</p> <p>: ไทย</p> <p>: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 10 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)</p>	
--	---	---

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		


ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>4. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 60</p> <p>: ไทย</p> <p>: 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)</p>									
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: 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 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>									
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)</p>	<p>: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>									
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557</p>	<p>: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="text-align: right;">8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง</td> </tr> </table> <p><b>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</b></p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="text-align: right;">7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง</td> </tr> </table>	คณะกรรมการบริษัท	8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
คณะกรรมการบริษัท	8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง									
คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง									

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	7 ปี
	(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2557)	
	(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	10 ปี
	(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2557)	
	(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์การทำงาน**

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2555-2556	คณะกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2547-2552	คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ 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

5. ชื่อ	: ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 65	
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 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน 5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 เมษายน 2555) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2552)	

### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและ แพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเอริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)

### ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2551-เม.ย.2556	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-เม.ย.2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2522-2556	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2554-2555	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับ การปรับปรุงระบบการเงินแลงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงิน อุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง



คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="252 459 1145 548">2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</li> <li data-bbox="252 548 1145 616">2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย</li> <li data-bbox="252 616 1145 672">2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ</li> </ul>		✓  ✓  ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. ชื่อ : นางภัทริยา เบญจพลชัย
- อายุ : 60
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2  
ถนนพหลโยธิน ลาดยาว จตุจักร กรุงเทพฯ
- วุฒิการศึกษา : พานิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (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  
หลักสูตร Directors Certification Update  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2558) ไม่มี  
: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง  
คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง  
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง  
คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง



จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	5 ปี
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	4 ปี

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เกตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (10 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาภาคีตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย


ประสบการณ์การทำงาน

<p><b>กลุ่มทิสโก้</b></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b></p>		
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมีลี โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรอด 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	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรีย
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2552-2553	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2548-2551	กรรมการ	

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>7. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>ผลการศึกษา</p>	<p>: นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 65</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Business Administration (Banking &amp; Finance) North Texas State University, USA</p> <p>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาดทุน</p> <p>หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore</p> <p>หลักสูตร Building, Leading &amp; Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</p>										
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification Update หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>										
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)</p>	<p>: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>										
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557 :</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0"> <tr> <td>คณะกรรมการบริษัท</td> <td>8 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td>8 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td>5 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td>5 ครั้ง<sup>1</sup></td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</td> <td>6 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td>6 ครั้ง<sup>2</sup></td> </tr> </table> <p><sup>1</sup> ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบแทนนางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557</p> <p><sup>2</sup>นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557</p>	คณะกรรมการบริษัท	8 ครั้ง จากทั้งหมด	8 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	5 ครั้ง จากทั้งหมด	5 ครั้ง <sup>1</sup>	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง <sup>2</sup>	
คณะกรรมการบริษัท	8 ครั้ง จากทั้งหมด	8 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	5 ครั้ง จากทั้งหมด	5 ครั้ง <sup>1</sup>									
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง <sup>2</sup>									

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557 :

(ต่อ)

**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

คณะกรรมการธนาคาร 1 ครั้ง จากทั้งหมด 1 ครั้ง<sup>3</sup>

คณะกรรมการตรวจสอบ 5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง<sup>4</sup>

<sup>3</sup> นายพิชัย ชันท์วิระชาติ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ นายซอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้เลือกตั้ง ศ. ตีรณ พงศ์มชพัฒนีย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และ นายสตีตย์ อ่องมณี นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>4</sup> ศ. ตีรณ พงศ์มชพัฒนีย์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบแทนนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

: **บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 7 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)

: **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 6 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2551)

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (2 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-2557	กรรมการอิสระ	
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
ไม่มี		

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ : ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์  
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ  
 อายุ : 59  
 สัญชาติ : ไทย  
 วุฒิการศึกษา : Doctor of Philosophy (Economics)  
 University of Wisconsin-Madison, USA  
 เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต  
 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์)  
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง  
 สถาบันวิทยาการตลาดทุน



การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Director Certification Program Update  
 หลักสูตร Directors Certification  
 หลักสูตร Financial Institutions Governance  
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558) : ไม่มี  
 : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 : ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง<sup>1</sup>  
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง<sup>1</sup>  
 คณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง<sup>2</sup>

<sup>1</sup>นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิก  
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557  
<sup>2</sup>ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิกคณะกรรมการ  
 ตรวจสอบแทนนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง<sup>3</sup>  
 คณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง<sup>4</sup>

<sup>3</sup>นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)หมด  
 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เข้า  
 ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และ นายสฤติย์ อ่องมณี นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)เข้าดำรง  
 ตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>4</sup>ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิก  
 คณะกรรมการตรวจสอบแทนนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2557)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2556)	
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2557)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-2557	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการตรวจสอบ	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (7 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2557-ปัจจุบัน	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสร้างฐานถิ่น
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์วิจัยตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล
2555- ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
2555- ปัจจุบัน	คณะกรรมการศูนย์นิติเศรษฐกิจศาสตร์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ
2552- ปัจจุบัน	คณะกรรมการวิจัย	ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2554- ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2553- ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(ป.ป.ง.)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2554- ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการนโยบายการเงิน การคลังและงบประมาณ	วุฒิสภา
2554- ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ได้รับเงินชั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2549- ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์สาขาเศรษฐศาสตร์	


ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2556-2557	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2552- 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากรทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ
2551-2555	คณบดี คณะเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2545-2551	ประธานหลักสูตรศิลปศาสตรบัณฑิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์(หลักสูตรนานาชาติ)	
2553-2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การเภสัชกรรม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการคุ้มครองและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์
2550-2551	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการการแข่งขันทางการค้า	
2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ	สำนักนายกรัฐมนตรี
2553-2554	คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรองนายกรัฐมนตรี (นายไทรรงค์ สุวรรณคีรี)	
2552-2554	คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจระยะที่ 2	
2551-2553	ที่ปรึกษาประธานคณะอนุกรรมการติดตามและประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค	สภาผู้แทนราษฎร

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>9. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557</p>	<p>: นายสถิตย์ อ่องมณี</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 68</p> <p>: ไทย</p> <p>: M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>: ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,035 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง<sup>1/</sup> คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง<sup>2/</sup></p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง<sup>1/</sup></p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p>	

<sup>1/</sup>ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 นายพิชัย จันทวีระชาติ ได้แสดงความจำนงที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งนายสถิตย์ อ่องมณี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>2/</sup>นายสถิตย์ อ่องมณี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการแทนนายพิชัย จันทวีระชาติ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557 และได้เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 1 ครั้ง

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2555	NCC Ambassador	
2552-2553	ที่ปรึกษา	
2548-2551	ที่ปรึกษา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2544-2548	ที่ปรึกษา	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	กรรมการ	
2541-2546	กรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2539-2541	รองกรรมการผู้อำนวยการ - สายธุรกิจหลักทรัพย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2517-2539	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สายวาณิชธนกิจและวิจัย	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

10. ชื่อ	: นายยาสุโร โยชิโคชิ Mr. Yasuro Yoshikoshi	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 52	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Law Nihon University, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน 4 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
ธ.ค. 2556-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2551-ธ.ค.2556	Senior Vice President- International Corporate Advisory Division	Mizuho Bank, Ltd., Head Office
2549-2551	General Manager Financial Institution Division	Interlectual Property Bank



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

11. ชื่อ : นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)  
Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการ

อายุ : 37

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 2558) ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง<sup>1/</sup>  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง  
คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง<sup>1/</sup>

<sup>1/</sup>นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 2 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี

: (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557)  
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 1 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2557)  
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
<b>อื่นๆ</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทีสโก้</b>		
-ไม่มี-		
<b>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2555-2556	Assistant Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2553-2555	Senior Manager	
2549-2553	Senior Consultant	KPMG Corporate Finance (Taiwan)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>12. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2558)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2557</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 53</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3,333,333 หุ้น หรือ 0.42% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)</p>	
---	---	---

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการ	
	กรรมการบริหาร	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอนด์ เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตจ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

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

**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	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้ มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ บริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การ กำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทน ที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจาก ประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ใน กรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูป ของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตรา ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนใน ปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไป ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มให้สอดคล้องกับหน้าที่และความ รับผิดชอบตั้งแต่ปี 2553 คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรที่จะเสนอปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบจากเดิม 50,000 บาทต่อการประชุม เพิ่มขึ้นเป็น 55,000 บาทต่อการประชุม หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 โดยได้พิจารณาความเหมาะสม อ้างอิงจากอัตราการเติบโตของดัชนีราคาผู้บริโภคจากปี 2553 ถึง 2557 ที่เท่ากับร้อยละ 11.4

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ดังนี้

	ค่าตอบแทนปี 2557		ค่าตอบแทนปี 2558	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>				
ประธานคณะกรรมการบริษัท	200,000	-	200,000	-
กรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	40,000 40,000	- -	40,000 40,000	- -
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>				
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000	-	35,000
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>				
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	50,000	-	55,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000	-	40,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>				
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	-	50,000	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000	-	40,000
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</b>				
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	50,000	-	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	40,000	-	40,000

#### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา รับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบจากเดิม 50,000 บาทต่อ การประชุม เพิ่มขึ้นเป็น 55,000 บาทต่อการประชุม

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2558 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 7,840,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 10 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 7,300,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นดังนี้

	ค่าตอบแทน		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ผู้สอบบัญชี (บาท)		
	2558	2557	
<b>ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี</b>			
<b>ค่าสอบบัญชี</b>			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	540,000	540,000	-
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,590,000	3,480,000	3.2
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,040,000	1,020,000	2.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	430,000	410,000	4.9
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	920,000	900,000	2.2
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	145,000	140,000	3.6
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	200,000	190,000	5.3
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	90,000	85,000	5.9
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	120,000	120,000	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	55,000	55,000	-
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	470,000	440,000	6.8
<b>ค่าบริการอื่น</b>	240,000	240,000	-
<b>รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้</b>	<b>7,840,000</b>	<b>7,620,000</b>	<b>2.9</b>

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2558 จำนวน 7,840,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.9 หรือ 220,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทในกลุ่มทิสโก้





## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ	50 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3734
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2532
ตำแหน่งปัจจุบัน	
2542-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2529-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ	4 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	
- ไม่มี -	

## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

อายุ 43 ปี

การศึกษา วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ  
บัญชีบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 2544

ตำแหน่งปัจจุบัน  
2549-ปัจจุบัน หุ่นส่วน  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์  
2534-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

## ประวัติผู้สอบบัญชี

### 3. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

อายุ	44 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2538
ตำแหน่งปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์ 2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -



เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม