



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันที่จันทร์ที่ 23 เมษายน 2561 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 11 คน คิดเป็นร้อยละ 91.6667 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน คือ

- | | |
|---|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิกคิต์ศิริกุล | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. ศาสตราจารย์ ดร. ธีรณ พงศ์มขพัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 10. นายชือ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก และกรรมการอำนวยการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|---------------------|--|
| 1. นายทาคาชิ คูโรมะ | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร |
|---------------------|--|

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม 9 คน (*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริษัทธนกิจ
ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นายชลิต ศิลปศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)) |

www.tisco.co.th

บริษัททีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
48/49 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

TISCO Financial Group Public Company Limited
21st Fl., TISCO Tower, 48/49 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand
T. +66 (0) 2633 6888 F. +66 (0) 2633 6880

5. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด)
6. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
7. นางยุธิกา สมนยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
9. นายไพรัช ศรีวีไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นายสรารัฐ ศิริปิกมานนท์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1
2. นางชนนภา เศรษฐวงศ์ ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1
3. นายกัมพล กมลรัตน์ธาดา ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819
3. นายพัลลภ วรดิษฐ์ ผู้จัดการ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2561 ของบริษัท

โดยประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เกี่ยวข้องและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนด จะทำการชี้แจงในวาระที่ 10 ซึ่งเป็นเรื่องอื่นๆ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวีไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 20 กำหนดว่า ผู้ถือหุ้นทั้งที่เข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 และมาตรา 21 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินโดยฝ่าฝืน บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นไต่ถามต่อสถาบันการเงินดังกล่าวมิได้ และสถาบันการเงินนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนใดให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนกลับพร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 458 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,284 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,742 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 479,798,977 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.9258 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครอบคลุมองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 56 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 36 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 514 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,320 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,834 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 481,050,250 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.0821 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าไม่มีความจำเป็นต้องรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งที่ผ่านมานี้ เนื่องจากมีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและได้รับการยอมรับจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและขอรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณาว่ามีบทบัญญัติของกฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง และประกาศของหน่วยงานใดกำหนดไว้หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง ซักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	480,088,146	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	22,211	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน "รายงานจากคณะกรรมการ" หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณวิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

1. การรับโอนธุรกิจสินเชื่อย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("SCBT") เมื่อเดือนตุลาคม 2560 จะสามารถสร้างรายได้ในปี 2561 ให้กับบริษัทได้ในอัตราร้อยละเท่าใด และมีแนวโน้มเป็นอย่างไร

2. มาตรฐานการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน หรือ IFRS9 ซึ่งอยู่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ จะส่งผลกระทบต่อการเงินสำรองจากเงินให้กู้ยืม และผลประกอบการของบริษัทอย่างไร

3. การเข้ามามีอำนาจในธุรกิจในประเทศไทยของกลุ่มอาลีบาบา จะส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และบริษัทได้มีแผนรองรับหรือไม่ อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเป็นผู้ชี้แจง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. การคาดการณ์ผลประกอบการในอนาคตนั้นทำได้ยาก อย่างไรก็ตาม เชื่อว่าผลกระทบต่อธุรกิจและผลประกอบการเป็นไปตามเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนใกล้เคียงกับสิ่งที่บริษัทมีอยู่

2. สมาคมธนาคารไทยตระหนักถึงความสำคัญที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และยังคงดำเนินตามแผนปัจจุบันที่จะนำ IFRS9 มาปรับใช้ในเดือนมกราคม 2562 และเชื่อว่าธนาคารทุกแห่งได้เตรียมการเงินสำรองจากเงินให้กู้ยืมเพิ่มเติมตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ในส่วนของบริษัทนั้นได้การเงินสำรองไว้แล้วเมื่อปี 2560 และจะการเงินสำรองเพิ่มเติมในปี 2561 เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

3. กลุ่มอาลีบาบาประสบความสำเร็จในธุรกิจอีคอมเมิร์ซ (e-Commerce) ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์โดยลดการพึ่งพานายหน้าหลายทอด และส่งผลกระทบต่อผู้ผลิตและผู้บริโภค สำหรับบริการทางการเงินผ่านระบบอาลีเพย์ (Alipay) และอาลีไฟแนนซ์ (Ali Finance) ยังมีขนาดและผลกระทบที่จำกัดและน่าจะไม่มีอำนาจความสะดวกแก่ผู้บริโภคมากกว่า อย่างไรก็ตาม ทั้งบริษัทและสถาบันการเงินอื่นยังคงติดตามสถานการณ์อยู่เสมอ

คุณสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

1. สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 วัตถุประสงค์หลักเพื่อปรับการคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นแบบลดต้นลดดอก จะส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และบริษัทมีแนวทางปรับเปลี่ยนอย่างไร

2. แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย MLR (Minimum Loan Rate) และ MRR (Minimum Retail Rate) ในประเทศไทยมีทิศทางเป็นอย่างไร และจะส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนและอัตรากำไรสุทธิของลูกค้าน้อยอย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเป็นผู้ชี้แจง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. การปรับวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามประกาศฯ ดังกล่าวยังไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ
2. อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ (Federal Funds Rate) ในปัจจุบัน อยู่ที่ร้อยละ 1.75 และคาดว่าแนวโน้มอาจปรับขึ้นถึงร้อยละ 2.25-2.5 ภายในปี 2561 สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยยังไม่สามารถปรับขึ้นตามประเทศสหรัฐอเมริกาได้อย่างเต็มที่ในปี 2561 เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจของไทยยังไม่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับสหรัฐอเมริกา การใช้กำลังในการผลิตและการลงทุนยังไม่เต็มที่ และค่าเงินบาทยังค่อนข้างแข็ง

คุณเฉลิมพล ไวกายกุล ผู้ถือหุ้น ขอทราบถึงมุมมองของบริษัทในประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบต่อบริษัทและการเตรียมแผนรองรับ กรณีบริษัทได้รับโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตจาก SCBT และการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology)

2. แผนการรองรับการปรับจำนวนสาขาและพนักงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology)

3. ตามรายงานประจำปี 2560 ได้มีการสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในอัตราสูง คาดว่าเป็นผลมาจากการรับโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลจาก SCBT จึงขอทราบถึงระดับความเชื่อมั่นและมาตรการรองรับของบริษัทในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อดังกล่าว

4. การประกอบธุรกิจของกลุ่มอาลีบาบาจะส่งผลกระทบต่อบริษัท ในฐานะสถาบันการเงิน เนื่องจากกลุ่มอาลีบาบาสามารถประกอบธุรกิจได้เองโดยไม่ต้องพึ่งพาระบบของสถาบันการเงิน อาจทำให้สูญเสียรายได้หลักได้

5. บริษัทมีแนวคิดอย่างไรต่อเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (“EEC”) ซึ่งจะมีความสำคัญในแง่การคมนาคมและอุตสาหกรรม ตลอดจนเปิดโอกาสในการสร้างรายได้ของสถาบันการเงินขนาดกลางและขนาดเล็ก

6. สหภาพยุโรปได้นำเกณฑ์ MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) มาบังคับใช้ เพื่อเพิ่มความโปร่งใสทางการเงิน จึงขอทราบความเป็นไปได้ที่ประเทศไทยจะนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้

7. บริษัทได้ติดตามสถานการณ์ของดัชนีความผันผวน (VIX: Volatility Index) ที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในต่างประเทศหรือไม่
ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำถามและข้อคิดเห็น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวชี้แจงโดยสรุป
บางส่วนก่อน โดยขออนุญาตยกประเด็นที่ต้องใช้เวลาชี้แจงไปอยู่ในช่วงท้ายของการประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

1. เมื่อปลายเดือนมีนาคมที่ผ่านมา ธนาคารทีเอสไอและบริษัทออล-เวย์สซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอได้ลงนามในข้อตกลงการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลให้กับธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. (Citibank N.A.) แล้ว ยกเว้นธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่ไม่ได้โอนไป จึงขอไม่แสดงความคิดเห็นในประเด็นดังกล่าว สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงินที่ลดลง สถาบันการเงินต่างๆ อาจต้องหาช่องทางในการสร้างรายได้เพิ่มมากขึ้น

2. ในหลายอุตสาหกรรมได้ริเริ่มนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ อาทิ ใน แชทบอท (Chatbot) และหุ่นยนต์ที่สามารถทำงานที่มีความซับซ้อนน้อย เพื่อสามารถขยายธุรกิจด้วยทรัพยากรที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเป็นโอกาสดีสำหรับพนักงานที่สามารถพัฒนาศักยภาพและเรียนรู้ที่จะปฏิบัติหน้าที่อื่นเพิ่มเติม ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ขนาดธุรกิจและเครือข่ายสาขาของบริษัทยังมีขนาดเล็กและขยายตัวอย่างระมัดระวังมาตลอด จึงอาจได้รับผลกระทบไม่มากในระยะยาว แต่ความจำเป็นในการเปิดสาขาใหม่จะลดน้อยลง เนื่องจากพัฒนาการทางเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) ตลอดจนระบบการชำระเงิน (Payment & Settlement) ที่มีประสิทธิภาพของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	478,926,108	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,219,091	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกลุ่มทีเอสไอถูกต้องตามที่ควร รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอสรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซึ่งแจ้งรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	303,388,409	31,046,190
หนี้สินรวม	268,656,644	9,086,553
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	34,731,765	21,959,637
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	6,117,307	4,417,089
กำไรต่อหุ้น (บาท)	7.61	5.52

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณสิทธิโชค บุญณินชัย ผู้ถือหุ้น กล่าวกล่าวชมเชยการบริหารจัดการต้นทุนและอัตราจ่ายปันผลของธนาคาร และสอบถามความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจด้วยการเพิ่มจำนวนสาขาในห้างสรรพสินค้า เขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ และโครงข่ายทางรถไฟโดยรอบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและแสดงความคิดเห็นว่า ปัจจุบันธนาคารทีเอสไอมีสาขา 50 แห่งทั่วประเทศ การขยายสาขาไม่จำเป็นต้องธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่ซึ่งรวมศูนย์อยู่ในกรุงเทพมหานครและหัวเมืองใหญ่ แต่จำเป็นต้องธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

ซึ่งดำเนินการในชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” โดยมีจำนวนสาขามากกว่า 200 แห่ง และมีแผนจะเพิ่มเป็น 300- 400 แห่งในอนาคต สำหรับเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) เป็นโครงการที่มีความสำคัญต่อประเทศและมีแนวโน้มความคืบหน้าเป็นลำดับ ซึ่งถ้าประสบความสำเร็จก็จะมีส่วนผลักดันให้เกิดการระดมเงินลงทุนทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม ความสำเร็จในการเปิดสาขาของธนาคารใน EEC ยังมีจำกัด เนื่องจากสินเชื่อขนาดใหญ่จะถูกพิจารณาจากส่วนกลางที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครซึ่งที่กล่าวมาแล้ว

คุณเฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงกำหนดแล้วเสร็จและผลกระทบของข้อตกลงการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และการขาดทุนจากวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 และส่งผลกระทบต่อไม่มาก เนื่องจากได้เตรียมกันเงินสำรองไว้ครบถ้วนแล้วและมีมูลค่าซื้อขายใกล้เคียงกัน ส่วนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตจะดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาส 4 เนื่องจากมีขั้นตอนและระบบข้อมูลที่แตกต่างกันและซับซ้อนกว่า

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่าวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการค่าใช้จ่ายเพื่อผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุเพื่อสำรองไว้ตามมาตรฐานบัญชี หากมีการปรับเปลี่ยนสมมติฐานหรือตัวแปรที่นำมาใช้คำนวณ เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราคิดลด (Discount Rate) อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และจำนวนพนักงาน ก็จะมีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของประมาณการดังกล่าว เข้าเป็นผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย

คุณเฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติม ถึงหลักในการพิจารณาประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น จากการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อออกไปเพียงบางส่วน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า เดิมทีธุรกิจสินเชื่อที่บริษัทต้องการ คือ สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อธุรกิจรายเล็ก (SME) แต่ได้ซื้อธุรกิจสินเชื่อรายย่อยทั้งหมดเพราะเป็นความประสงค์ของผู้ขาย ซึ่งในการขายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลได้ผ่านการพิจารณาและวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้วว่าส่งผลดีต่อบริษัท และตระหนักว่าบริษัทมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันมากกว่า

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	479,295,163	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	202	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	865,291	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38 การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2560 บริษัทไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2560	4,292,126,638
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559	(2,802,287,033)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2560	4,417,088,424

ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(หน่วย: บาท) (27,811,158)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2560	5,879,116,871

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2560 จำนวน 5,879,116,871 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบถ้วนเต็มจำนวนแล้ว

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อ การดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 4,003 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 65.7 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 56.0 ในปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 30 เมษายน 2561 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 18 พฤษภาคม 2561 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณเฉลิมพล ไชยทอง ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความเป็นไปได้ของการแตกพาร์หุ้นบริษัท ซึ่งปัจจุบันราคาพาร์อยู่ที่ 10 บาท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า ปัจจุบันนี้คณะกรรมการยังไม่มีการพิจารณาเรื่องการแตกพาร์หุ้นแต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	481,032,043	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	8,111	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 5 พิจารณามติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณามติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณามติ การแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณามติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ

ทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 11 คน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 11 คน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	480,150,087	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8163
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	883,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1837
งดออกเสียง	จำนวน	7,693	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 และข้อ 24 กำหนดให้นำหลักเกณฑ์และวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด และสำหรับตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของผู้บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการกรรมการ ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการที่มีผู้บริหาร
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
9. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มขพัฒน์	กรรมการที่มีผู้บริหาร
10. นายชื้อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน ในครั้งนี้จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร และ นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ เนื่องจากทั้ง 3 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้

และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต้องการสนับสนุน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ จึงได้อนุมัติ “นโยบายการประเมินความเป็นอิสระ ของกรรมการ” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 จากการประเมินความเป็นอิสระ พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ เป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง กรรมการตามที่เสนอ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 11 คน เป็นผู้มีความสามารถดี มีความเหมาะสมกับ การประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ รับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร, นางภัทริยา เบญจพลชัย, นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนายสฤติย์ อ่องมณี เป็นผู้มีความสามารถดี มีความเหมาะสมกับตำแหน่งกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดในนโยบายและ แนวปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนแต่งตั้งบุคคลดำรงชื่อต่อไปนี้นำเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบ สะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
1. นายปลิว มังกรกนก	367,474,841	เสียง	33,531,733	เสียง
2. นายออน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	622,983,179	เสียง	218,328,900	เสียง
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	394,893,751	เสียง	6,093,501	เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	344,126,063	เสียง	56,852,256	เสียง
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	346,415,160	เสียง	54,553,159	เสียง
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	352,153,099	เสียง	48,830,853	เสียง
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	362,793,085	เสียง	38,175,234	เสียง
8. ศาสตราจารย์ ดร. ธีรณ พงศ์มฆพัฒน์	398,275,510	เสียง	2,688,900	เสียง
9. นายสฤติย์ อ่องมณี	376,203,896	เสียง	24,770,523	เสียง
10. นายชือ-เหา ซุน (ไฮวีร์ด ซุน)	835,230,169	เสียง	6,093,501	เสียง
11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	394,874,759	เสียง	6,093,501	เสียง
รวม	4,795,423,512	เสียง	496,012,061	เสียง
งดออกเสียง	27,527	เสียง		
บัตรเสีย	- ไม่มี -			

วาระที่ 6 พิจารณาคำตอบต่อมติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ คำตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้าร่วม ประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ ทบทวนคำตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้คำตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นคำตอบแทนไปแล้ว แต่คำตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของบริษัทยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 และขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ในปัจจุบันและรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการที่เสนอปรับปรุงใหม่ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดคำตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล คำตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการ

ไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตรา ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจ กรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจาก ประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้น จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ เพิ่มเติมดังกล่าว อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มทีเอสไอ บริษัทกำหนดให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเฉพาะ ท่านที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือมิได้เป็นผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ โดยการจ่าย (ถ้ามี) จะอยู่ในรูปแบบและ อัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สำหรับในปีนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้ค่าตอบแทน กรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนไปแล้ว แต่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของบริษัทยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนรายเดือนของประธานคณะกรรมการ จากอัตรา 200,000 บาท เป็นอัตรา 240,000 บาท ซึ่งไม่ได้รับการปรับมาตั้งแต่ปี 2554 และเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็น อัตรา 50,000 บาท สำหรับกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นการปรับมาอัตราเงินเพื่อและไม่มีการปรับมาตั้งแต่ปี 2553

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังเสนอให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ ในอัตรา 60,000 บาท สำหรับประธานคณะกรรมการ และอัตรา 50,000 บาทสำหรับกรรมการ หรือในอัตราเดียวกับค่าเบี้ยประชุมของ คณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทใน กลุ่มทีเอสไอ และหลังจากการปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทโดยรวม จะเพิ่มขึ้นจาก 12.74 ล้านบาท เป็น 18.06 ล้านบาท ต่อปี หรือร้อยละ 41.7 ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 40 ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2560 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2561		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) ^{1/}
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	200,000	-	240,000	60,000	37.5
กรรมการ ที่ปรึกษา	50,000	-	50,000	50,000	58.3
	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	40,000	-	50,000	25
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	40,000	-	50,000	25
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	40,000	-	50,000	25

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2560 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2561		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) ¹
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	40,000	-	50,000	25

หมายเหตุ:¹ ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงคำนวณจากค่าตอบแทนรายปีที่คาดว่าจะมีการประชุมคณะกรรมการ จำนวน 7 ครั้ง ต่อปี

▪ **ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน**

1. รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราใหม่ให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 3,300,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 950,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมรวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณเฉลิมพล ไวกายงูร ผู้ถือหุ้น มีความเห็นสอดคล้องกับวิธีการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการที่นำเสนอ อย่างไรก็ตาม ขอเสนอให้พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน (Pay-for-Performance) ซึ่งจะแปรผันตามผลประกอบการของบริษัท รวมถึงเสนอให้พิจารณาสวัสดิการรถประจำตำแหน่งให้กับกรรมการท่านอื่นด้วย เนื่องจากกรรมการทุกท่านได้สร้างคุณประโยชน์ให้กับบริษัท

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และชี้แจงว่าคณะกรรมการมีความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทอย่างแท้จริง ถึงแม้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานจะเป็นหลักปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนและสถาบันการเงินอื่น แต่บริษัทได้ยึดถือธรรมเนียมปฏิบัติในการไม่จ่ายเงินพิเศษหรือโบนัสให้แก่กรรมการมาโดยตลอด จึงได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการเฉพาะในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม และมีความเห็นว่าการปรับค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอนั้นเพียงพอและเหมาะสมแล้ว และไม่ขอรับสวัสดิการรถประจำตำแหน่งให้กับกรรมการท่านอื่นเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	456,055,117	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.8047
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	24,978,320	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.1925
งดออกเสียง	จำนวน	13,663	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0028
ไม่มีบัตรเสีย					

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่าน จึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เพรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 และผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 จำนวนไม่เกิน 10,350,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 620,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,730,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทีเอสไอสำหรับปี 2561 รวมจำนวน 10,350,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.9 หรือ 1,720,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการเตรียมความพร้อมด้านระบบบัญชีเพื่อรองรับการจัดทำบัญชีสำหรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS9) ตลอดจนการสอบทานนโยบายบัญชีตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ทั้งนี้ บริษัทจะทำการทดสอบผลกระทบของการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ในปีนี้อย่างถี่ถ้วนซึ่งส่งผลให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทออล-เวย์ส จำกัด ที่เพิ่มขึ้นยังมีผลมาจากปริมาณธุรกรรมจากการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่เกิดขึ้นเต็มปี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 4172 แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 จำนวนไม่เกิน 10,350,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 620,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,730,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่าบริษัทควรพิจารณาให้ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเป็นอัตราที่และไม่ปรับเพิ่มขึ้นเป็นเวลาอย่างน้อย 3 ปี เนื่องจากจำนวนสาขาไม่ได้เพิ่มขึ้นมาก และบริษัทมีมาตรฐานและการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดเสนอ

ประธานฯ ให้ข้อคิดเห็นว่า แม้บริษัทจะมีมาตรฐานที่ดี ก็ยังจำเป็นต้องมีการตรวจสอบบัญชีเพื่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมอยู่แล้ว

คุณเฉลิมพล ไวยาทยากร ผู้ถือหุ้น สอบถามและเสนอแนะดังนี้

1. เมื่อบริษัทได้อินยัติธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลแล้ว คาดว่าปริมาณธุรกรรมจะลดลงและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีควรลดลงเช่นกัน และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะมีทิศทางดำเนินการดำเนินกิจการในอนาคตอย่างไร หลังจากการโอนยัติธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต

2. ควรกำหนดอัตราสูงสุดของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ซึ่งจะทำให้การพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีมีความยืดหยุ่นมากกว่า

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2561 ได้พิจารณาเสร็จสิ้นก่อนการบรรลุข้อตกลงการโอนยัติธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาส 4 ปี 2561 นอกจากนี้ ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกระบวนการโอนยัติธุรกิจ ตลอดจนบัญชีที่เกี่ยวข้องต้องได้รับการตรวจสอบที่ถูกต้องเช่นกัน การลดลงของปริมาณการทำธุรกรรมของธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจึงควรเกิดในปีถัดไป สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นนั้น สืบเนื่องจากบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินและพัฒนาระบบ เพื่อรองรับการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทุกประเภท ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ซึ่งจะบังคับใช้ในปี 2562 ผู้สอบบัญชีจึงมีบทบาทสำคัญในการพิจารณาระบบของบริษัทและวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ต้องปรับปรุงงบการเงินในปีก่อนหน้าด้วย จึงส่งผลให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้นมาก

2. ขอรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา อย่างไรก็ตาม ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีได้ผ่านการพิจารณาและเจรจาต่อรองแล้ว หากธุรกรรมมีปริมาณลดลงในระหว่างปีอย่างมีนัยสำคัญ ทางบริษัทจะเจรจากับผู้สอบบัญชีอีกครั้ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	478,970,846	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5703
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,066,832	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4297
งดออกเสียง	จำนวน	12,572	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท และขอให้คุณสุทธิพันธ์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เป็นผู้ดำเนินการประชุมและชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารที่หลากหลาย เพื่อบริหารต้นทุนการระดมทุนและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถจัดหาเงินทุนและบริหารต้นทุน รวมถึงบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้พิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นจำนวนวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการบริหารแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องในการดำเนินงานสำหรับบริษัท

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนของบริษัทมหาชนจะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวอย่างรวดเร็วตลอดเวลา ดังนั้น เพื่อให้มีความคล่องตัวในการออกหุ้นกู้ตามช่วงเวลาและเงื่อนไขที่เหมาะสม โดยมีเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ดังนี้

ชนิดของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ ประเภทมีหรือไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ
มูลค่าวงเงินที่สามารถเสนอขาย	:	วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท
ลักษณะการเสนอขาย	:	ผู้ลงทุนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนในวงจำกัด และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมดภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
อายุ	:	ไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้
เงื่อนไขและข้อกำหนด	:	มอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอพิจารณากำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออก และการเสนอขายหุ้นกู้

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเป็นผู้กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ
คุณธนประเสริฐ ไพโรจน์เพชร ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับรายละเอียดในการพิจารณาการออกหุ้นกู้ อายุและความถี่ของหุ้นกู้
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าหุ้นกู้ที่บริษัทเคยออกได้ทยอยหมดอายุลง โดยตามงบการเงินประจำปี บริษัทมีมูลค่าหุ้นกู้คงเหลือประมาณ 7,000 ล้านบาท สำหรับการพิจารณาออกหุ้นกู้เฉลี่ยจะอยู่ที่ปีละประมาณ 6-12 ครั้ง ขึ้นกับสถานะตลาด

คุณเฉลิมพล ไวกายกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการขออนุมัติหุ้นกู้จำนวนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท ถือเป็นกรอนุมัติแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ภายในวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท เพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่หมดอายุไซหรือไม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กล่าวว่าเป็นการขออนุมัติอำนาจในการออกหุ้นกู้แบบไม่จำกัดจำนวนครั้ง ในวงเงินไม่เกิน 12,000 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นแบบวงเงินหมุนเวียน

คุณสิทธิโชค บุญณิษฐ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าชาวต่างชาติสามารถซื้อหุ้นกู้ของบริษัทได้หรือไม่ เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าหุ้นกู้ต่างประเทศ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าชาวต่างชาติสามารถซื้อหุ้นกู้ของบริษัทได้ แต่หุ้นกู้ที่บริษัทเสนอขายส่วนมากเป็นหุ้นกู้ในประเทศและเสนอขายต่อบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ลงทุนชาวไทยที่มีความมั่นใจต่อตลาดตราสารหนี้

คุณเฉลิมพล ไวกายกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าผู้ถือหุ้นรายเดิมมีสิทธิในการซื้อหุ้นกู้รุ่นใหม่มาก่อนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าส่วนใหญ่จะเป็นการเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นรายเดิมก่อน แต่หากผู้ถือหุ้นรายเดิมไม่ต้องการซื้อแล้วก็ยังมีนักลงทุนรายอื่นรองรับอยู่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเป็นผู้กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	474,665,612	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.6728
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,375,445	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.3253
งดออกเสียง	จำนวน	9,193	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ และขอให้เลขานุการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ ดังนี้

ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 100 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ กำหนดเรื่องการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท จึงจำเป็นต้องแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ เป็นดังนี้

“การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นว่านั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น”

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและเสนอแนะประเด็นดังนี้

1. โดยปกติในการประชุมผู้ถือหุ้น หลังจากการเลือกตั้งกรรมการ จะมีการกำหนดกรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน แต่ทางบริษัทไม่มีวาระการพิจารณาเรื่องดังกล่าว

2. บริษัทควรพิจารณาดำเนินการตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้กรรมการที่ไม่ถือสัญชาติไทยสามารถเป็นกรรมการได้ เพื่อเปิดโอกาสในการลงทุนจากต่างประเทศ

3. บริษัทควรกำหนดผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการเรียกประชุมวิสามัญ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญแล้วไม่ครบองค์ประชุมและไม่สามารถจัดการประชุมเพื่อลงมติการประชุมได้

ประธานฯ ชี้แจงแต่ละประเด็นดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติตามข้อบังคับในปัจจุบัน แต่หากผู้ถือหุ้นเสนอให้ปฏิบัติตามวิธีอื่น ทางบริษัทจะศึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

2. บริษัทมีข้อปฏิบัติและองค์ประกอบของคณะกรรมการที่ชัดเจน และยินดีที่จะมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการที่ไม่ได้ถือสัญชาติไทยที่มีวิสัยทัศน์มาสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

3. ขอรับไว้พิจารณาไว้โดยอาจกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแนวปฏิบัติเรื่องระเบียบการเรียกประชุมวิสามัญและประกาศให้ทราบเป็นการทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและเสนอแนะประเด็นการแก้ไขข้อบังคับให้สามารถจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Video Conference)

คุณเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่าการลงคะแนนเสียงแบบออนไลน์ (Online Voting) ยังอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ แต่มีแนวโน้มที่จะผ่านการพิจารณา เนื่องจากสามารถดึงดูดความสนใจจากนักลงทุนต่างชาติได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท
ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	481,041,939	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9983
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	8,111	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0017
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท
คุณสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น เสนอให้บริษัทจัดทำหนังสือประวัติของบริษัท และสอบถามถึงการยุติธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท
เนื่องจากคาดหวังว่าบริษัทจะมีนวัตกรรมในธุรกิจนี้

ประธานฯ กล่าวว่าบริษัทกำลังจัดทำหนังสือเกี่ยวกับประวัติและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทสำหรับวาระครบรอบ 50 ปี ในปี
2562 และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีแองในอีกประเด็นหนึ่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีแองว่า ผู้บริหารได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วว่าธุรกิจบัตรเครดิตมีการแข่งขันสูงทั้งใน
และต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จใช้เวลานาน จึงเห็นว่าการมุ่งมั่นและทุ่มเทในธุรกิจที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญน่าจะ
ให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นที่ดีกว่า ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามอาจมีการนำธุรกิจนี้กลับมาพิจารณาใหม่ได้ในอนาคต

คุณสวัสดิ์ เหลืองเรืองฤทธิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความเห็นของบริษัท เกี่ยวกับนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้สถาบันการเงินคว
รวมกันเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่ง

ประธานฯ แสดงความเห็นว่าการควบรวมเป็นเรื่องสำคัญซึ่งควรพิจารณามบนพื้นฐานเหตุผลและวัตถุประสงค์ในการสร้าง
ศักยภาพทางธุรกิจในลักษณะส่งเสริมกันที่ชัดเจนเพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น มากกว่าเพียงเพื่อเหตุผลด้านขนาด บริษัทมั่นใจว่าหากบริษัท
สามารถสร้างผลประโยชน์ ควบคุมความเสี่ยงและต้นทุน ตลอดจนเข้าใจประเภทและฐานลูกค้าเป็นอย่างดี ก็จะสามารถดำเนินธุรกิจที่
บริษัทมีความเชี่ยวชาญต่อไปได้อย่างมั่นคง

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความคิดเห็นว่าการควบรวมกิจการในอนาคตหากไม่มีความจำเป็น แต่ยังคงพิจารณาถึงการ
ร่วมมือกับบริษัทอื่นเพื่อพัฒนาธุรกิจให้ทันต่อยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไป

คุณอาหาร อัครชินเทพกุล ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยมุมมองของประธานฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอในประเด็นธุรกิจ
สินเชื่อบัตรเครดิตและการควบรวม และการบริหารจัดการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง กับขอทราบนโยบาย
ในการจัดการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำชมเชย และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นแทนคณะผู้บริหารและพนักงาน และชี้แจงว่าหนี้ที่มีปัญหาในระบบมี
แนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา และน่าจะผ่านจุดสูงสุดในช่วงกลางปี 2561 ตามการคาดการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
โดยสาเหตุหลักน่าจะมาจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่ดีขึ้นเป็นลำดับ ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการพิจารณาให้สินเชื่อกู้ยืมและราย
ย่อยด้วยความระมัดระวังเป็นพิเศษ และดำเนินการติดตามหนี้เสียทุกรายอย่างถึงที่สุดโดยไม่ละเลยมาโดยตลอดเพื่อให้บริษัทเกิดความ
เสียหายน้อยที่สุด

คุณสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น กล่าวถึงมาตรฐานในการเก็บรักษาและส่งมอบใบหุ้นของลูกค้าย่างระมัดระวังของบริษัท
หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งอาจสร้างความไม่สะดวกแก่ลูกค้า และขอทราบมุมมองแนวโน้มดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ช่วงปลายปีและกลุ่มหุ้นที่นำลงทุนในปี นี้ รวมถึงแนวทางของบริษัทสำหรับกรณีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ และขอให้คุณไพบุลย์ นลินทรางกูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด เป็นผู้ชี้แจงในประเด็นแรก และขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซีแองในประเด็นถัดไป

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด กล่าวว่าทิศทางของตลาด
หลักทรัพย์ในไตรมาส 4 น่าจะอยู่ในช่วงขาขึ้น ส่วนการคาดการณ์ดัชนีราคาหุ้นสิ้นปีนั้นคงทำได้ยาก แต่มีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่ต่ำกว่า
1850 จุด ตามการคาดการณ์ของนักวิเคราะห์ส่วนใหญ่ สำหรับกลุ่มหุ้นที่นำลงทุนคงยังต้องติดตามสถานการณ์กันต่อไป โดยบริษัท

หลักทรัพย์ ทีสโก้ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Stock Scan ขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยนักลงทุนในการคัดเลือกหุ้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละคน หากท่านใดสนใจสามารถติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทได้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ขอรับประเด็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี ดังกล่าวไว้พิจารณา และชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทได้มีการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในปี 2560 ทางคณะกรรมการจึงเห็นควรให้คณะกรรมการชุดเดิมไว้ก่อนเป็นระยะเวลา 2 ปี โดยนำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการมาบังคับใช้ตามที่เลขานุการบริษัทได้รายงานไปแล้ว อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เตรียมวางแนวทางในการปรับเปลี่ยนกรรมการเพื่อมิให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี ตามร่างหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่คาดว่าจะเริ่มมีผลบังคับใช้กับกรรมการอิสระของสถาบันการเงินในปี 2564-2565

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปสอบถามและตรวจสอบความถูกต้องของรายงานการประชุมได้ และหากมีข้อโต้แย้งหรือแก้ไข ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6805 หรือ อีเมลที่ tisco_cs@tisco.co.th และขอให้คืนบัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณหน้าห้องประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 17.17 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท