



หนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

วันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

	หน้า	
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561	5-20
เอกสารแนบ 2	รายงานประจำปี 2561 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) จากหนังสือเชิญประชุม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	21-22
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	23-31
เอกสารแนบ 5	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และนियามกรรมการอิสระ	32-53
เอกสารแนบ 6	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	54-55
เอกสารแนบ 7	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	56-57
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 9	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง	58-61
เอกสารแนบ 10	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	62-65
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	66-68
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูรายงานประจำปี 2561	69
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม	70

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6818

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6855



ที่ สลท. 006/2019

22 มีนาคม 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562 เวลา 13.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 ตามเสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 และเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ปรากฏตามเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่น ๆ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 7,043,741,031 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 925,677,152 บาท จากปี 2560 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2561 จำนวน 7,015,685,345 บาท

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

www.tisco.co.th

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ 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

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2561 บริษัทไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2561	5,879,116,871
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560	(4,003,041,865)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2561	5,626,795,060
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(20,227,464)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561	7,482,642,602

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561 จำนวน 7,482,642,602 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบถ้วนเต็มจำนวนแล้ว

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 5,605 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 79.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 65.7 ในปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 30 เมษายน 2562 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 9

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดเลือกและกัลนกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท จำนวน 1 (หนึ่ง) ราย

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 12 (สิบสอง) ราย และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและนियามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปรานี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
7. นายสฤติชัย อ่องมณี	กรรมการอิสระ
8. นายจรัสพงศ์ โชติกวีณชัย	กรรมการอิสระ
9. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรตม	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โอเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
12. นายศักดิ์ชัย พิเชษพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 (สิบสอง) ราย และพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการ ทั้ง 12 (สิบสอง) ราย เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปรานี ทินกร นายสฤติชัย อ่องมณี นายจรัสพงศ์ โชติกวีณชัย และรองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรตม เป็นผู้มีความสามารถตามนियามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

6. พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์และเหตุผล คำตอบแทนกรรมการควรทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คำตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชดเชย และที่ปรึกษา ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับการประคองคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดคำตอบแทนสำหรับปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และ

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงาน เป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของ บริษัทสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของ บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,320,000 บาท ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง สามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวม ไม่เกิน 9,320,000 บาท

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

8. อื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือ บอกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 ที่ www.tisco.co.th และหากท่านมีข้อสงสัย หรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่อีเมล ir@tisco.co.th หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยัง แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือโทรสารหมายเลข 0 2633 6855 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่บริษัท จะติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำ หนังสือเชิญประชุมหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 8 ที่แนบมาด้วยนี้ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามเอกสารแนบ 9 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยบริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันที่ 12 มีนาคม 2562

บริษัทขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูรายงานประจำปี 2561 โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หากผู้ถือหุ้น ท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรืออีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือโทรศัพท์ 0 2633 6868 หรือโทรสาร 0 2633 6818

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

โทรศัพท์ 0 2633 6805

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีการประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ 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 อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | 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 พงศ์มพัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 10. นายชื้อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน) | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ และกรรมการอำนวยการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|----------------------|--|
| 1. นายทาคาชิ คูโรโมะ | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร |
|----------------------|--|

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม 9 คน (*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นายชลิต ศิลปศรีกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธีวงษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 5. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด) |

- | | |
|-------------------------------|---|
| 6. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 7. นางยุติกานา สันทยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 8. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและ
การตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 9. นายไพรัช ศรีวีไลฤทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
และเลขานุการบริษัท |

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|----------------------------|----------------------------------|
| 1. นายสรวิฑฐ ศิริปัทมานนท์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1 |
| 2. นางชนนาค เศรษฐวงศ์ | ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1 |
| 3. นายกัมพล กมลรัตน์ชาติ | ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1 |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 |
| 2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 |
| 3. นายพัสกร วรตินันท์ | ผู้จัดการ |

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2561 ของบริษัท

โดยประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ อี ออกติท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ อี ออกติท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงคะแนนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ไปยัง ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่อง que เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 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 ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมารเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

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

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วยไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนกลับ พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

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

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 ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าไม่มีความจำเป็นต้องรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งที่ผ่านๆ มา 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		
ไม่มีบัตรเสียง					

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. การรับโอนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("SCBT") เมื่อเดือนตุลาคม 2560 จะสามารถสร้างรายได้ในปี 2561 ให้กับบริษัทได้ในอัตราอัตรายอะเท่าใด และมีแนวโน้มเป็นอย่างไร

2. มาตรฐานการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน หรือ IFRS9 ซึ่งอยู่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ จะส่งผลกระทบต่อการเงินสำรองจากเงินให้กู้ยืม และผลประกอบการของบริษัทอย่างไร

3. การเข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทยของกลุ่มอาลีบาบา จะส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และบริษัทได้มีแผนรองรับหรือไม่ อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. การคาดการณ์ผลประกอบการในอนาคตนั้นทำได้ยาก อย่างไรก็ตาม เชื่อว่าผลกระทบต่อธุรกิจและผลประกอบการเป็นไปตามเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนใกล้เคียงกับสิ่งที่บริษัทมีอยู่

2. สมาคมธนาคารไทยตระหนักถึงความสำคัญที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และยังคงดำเนินตามแผนปัจจุบันที่จะนำ IFRS9 มาปรับใช้ในเดือนมกราคม 2562 และเชื่อว่าธนาคารทุกแห่งได้เตรียมการการเงินสำรองจากเงินให้กู้ยืมเพิ่มเติมตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ในส่วนของบริษัทนั้นได้กันเงินสำรองไว้แล้วเมื่อปี 2560 และจะกันสำรองเพิ่มเติมในปี 2561 เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

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

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

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

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

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. การปรับวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามประกาศ ดังกล่าวยังไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ

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

คุณเฉลิมพล ไททางกูร 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 จึงขอทราบความเป็นไปได้ที่ประเทศไทยจะนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้

7. บริษัทได้ติดตามสถานการณ์ของดัชนีความผันผวน (VIX: Volatility Index) ที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในต่างประเทศหรือไม่

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำถามและข้อคิดเห็น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวชี้แจงโดยสรุปบางส่วนก่อน โดยขออนุญาตยกประเด็นที่ต้องใช้เวลาชี้แจงไปอยู่ในช่วงท้ายของการประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

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

2. ในหลายอุตสาหกรรมได้ริเริ่มนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ อาทิใน แชทบอท (Chatbot) และหุ่นยนต์ที่สามารถทำงานที่มีความซับซ้อนน้อย เพื่อสามารถขยายธุรกิจด้วยทรัพยากรที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเป็นโอกาสสำหรับ พนักงานที่สามารถพัฒนาศักยภาพและเรียนรู้ที่จะปฏิบัติหน้าที่อื่นเพิ่มเติม 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		
ไม่มีบัตรเสีย					

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

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติร์ จันทร์งาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

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 ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยการบริหารจัดการต้นทุนและอัตราจ่ายปันผลของธนาคาร และสอบถามความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจด้วยการเพิ่มจำนวนสาขาในห้างสรรพสินค้า เขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ และโครงข่ายทางรถไฟโดยรอบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและแสดงความคิดเห็นว่า ปัจจุบันธนาคารทีเอสโก้มีสาขา 50 แห่งทั่วประเทศ การขยายสาขาไม่จำเป็นต้องธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่ซึ่งรวมศูนย์อยู่ในกรุงเทพมหานครและหัวเมืองใหญ่ แต่จำเป็นต้องธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งดำเนินการในชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” โดยมีจำนวนสาขามากกว่า 200 แห่ง และมีแผนจะเพิ่มเป็น 300 – 400 แห่งในอนาคต สำหรับเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) เป็นโครงการที่มีความสำคัญต่อประเทศและมีแนวโน้มความคืบหน้าเป็นลำดับ ซึ่งถ้าประสบความสำเร็จก็จะมีส่วนผลักดันให้เกิดการระดมเงินลงทุนทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม การดำเนินการเปิดสาขาของธนาคารใน EEC ยังมีจำกัด เนื่องจากสินเชื่อขนาดใหญ่จะถูกพิจารณาจากส่วนกลางที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครดังที่กล่าวมาแล้ว

คุณเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงกำหนดแล้วเสร็จและผลกระทบของข้อตกลงการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล และการขาดทุนจากวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่าการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบุคคลจะดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 และส่งผลกระทบต่อไม่มาก เนื่องจากได้เตรียมกันเงินสำรองไว้ครบถ้วนแล้วและมีมูลค่าซื้อขายใกล้เคียงกัน ส่วนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตจะดำเนินการแล้วเสร็จในไตรมาส 4 เนื่องจากมีขั้นตอนและระบบข้อมูลที่แตกต่างและซับซ้อนกว่า

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่าวิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยถูกใช้ในการประมาณการค่าใช้จ่ายเพื่อผลประโยชน์ของพนักงานกรณีเกษียณอายุเพื่อสำรองไว้ตามมาตรฐานบัญชี หากมีการปรับเปลี่ยนสมมติฐานหรือตัวแปรที่นำมาใช้คำนวณ เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราคิดลด (Discount Rate) อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และจำนวนพนักงาน ก็จะมีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของประมาณการดังกล่าวเข้าเป็นผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย

คุณเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติม ถึงหลักในการพิจารณาประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น จากการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อออกไปเพียงบางส่วน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่า เดิมทีธุรกิจสินเชื่อที่บริษัทต้องการ คือ สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อธุรกิจรายเล็ก (SME) แต่ได้ซื้อธุรกิจสินเชื่อรายย่อยทั้งหมดเพราะเป็นความประสงค์ของผู้ขาย ซึ่งในการขายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลได้ผ่านการพิจารณาและวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้วว่าส่งผลดีต่อบริษัท และตระหนักว่าบริษัทมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันมากกว่า

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

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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		
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่น ๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่น ๆ และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38 การจ่ายปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 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	(27,811,158)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2560	5,879,116,871

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

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท 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 โดยกำหนดวันกำหนดครายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 30 เมษายน 2561 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 18 พฤษภาคม 2561 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณเฉลิมพล ไชยทงกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความเป็นไปได้ของการแตกพาร์หุ้นบริษัท ซึ่งปัจจุบันราคาพาร์อยู่ที่ 10 บาท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่า ปัจจุบันนี้คณะกรรมการยังไม่มีการพิจารณาเรื่องการแตกพาร์หุ้นแต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน 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 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกัน ในวันที่ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 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		
ไม่มีบัตรเสียง					

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 โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด และสำหรับตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการพิจารณาครั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

รายนาม	ตำแหน่งที่เสนอ
1. นายปลิว มังกรนอก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการที่มีผู้บริหาร
3. นางอรนุช อิกค์กิติศิริกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

รายนาม	ตำแหน่งที่เสนอ
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
9. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่มีผู้ใช้ผู้บริหาร
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน ในครั้งนี้จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร และ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เนื่องจากทั้ง 3 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ จึงได้อนุมัติ “นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 จากการประเมินความเป็นอิสระ พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 11 คน เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร, นางภัทริยา เบญจพลชัย, นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนายสฤติย์ อ่องมณี เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริตตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดในนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
1. นายปลิว มังกรกนก	367,474,841	เสียง	33,531,733	เสียง
2. นายฮอน 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. อังครรัตน์ 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. ติรณ พงศ์มพัฒน์	398,275,510	เสียง	2,688,900	เสียง
9. นายสฤติย์ อ่องมณี	376,203,896	เสียง	24,770,523	เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	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 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ประณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุม ได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนไปแล้ว แต่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของบริษัทยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 และขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอปรับปรุงใหม่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มทีเอสโก้ บริษัทกำหนดให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเฉพาะท่านที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือมิได้เป็นผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ โดยการจ่าย (ถ้ามี) จะอยู่ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สำหรับในปีนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนไปแล้ว แต่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของบริษัทยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนรายเดือนของประธานคณะกรรมการ จากอัตรา 200,000 บาท เป็นอัตรา 240,000 บาท ซึ่งไม่ได้รับการปรับมาตั้งแต่ปี 2554 และเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นอัตรา 50,000 บาท สำหรับกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นการปรับตามอัตราเงินเพื่อและไม่มีการปรับมาตั้งแต่ปี 2553

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังเสนอให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการในอัตรา 60,000 บาท สำหรับประธานคณะกรรมการ และอัตรา 50,000 บาทสำหรับกรรมการ หรือในอัตราเดียวกับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ และหลังจากการปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทโดยรวม จะเพิ่มขึ้นจาก 12.74 ล้านบาท เป็น 18.06 ล้านบาท ต่อปีหรือร้อยละ 41.7 ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 40 ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

	พฤษภาคม 2560 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2561		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ) ¹⁾
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	
คณะกรรมการบริษัท					
ประธานคณะกรรมการบริษัท	200,000	-	240,000	60,000	37.5
กรรมการ	50,000	-	50,000	50,000	58.3
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการบริหาร	-	40,000	-	50,000	25
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000	-	50,000	25
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000	-	50,000	25
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	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 ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

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

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และชี้แจงว่าคณะกรรมการมีความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทอย่างแท้จริง ถึงแม้ว่าการจ่ายค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานจะเป็นหลักปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนและสถาบันการเงินอื่น แต่บริษัทได้ยึดถือธรรมเนียมปฏิบัติในการไม่จ่ายเงินพิเศษหรือโบนัสให้แก่กรรมการมาโดยตลอด จึงได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการเฉพาะในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม และมีความเห็นว่าการปรับค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอนั้นเพียงพอและเหมาะสมดีแล้ว 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
ไม่มีบัตรเสียง					

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561 และขอให้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต 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 และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,730,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2561 รวมจำนวน 10,350,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.9 หรือ 1,720,000 บาท การปรับเปลี่ยนของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการเตรียมความพร้อมด้านระบบบัญชีเพื่อรองรับการจัดทำบัญชีสำหรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS9) ตลอดจนการสอบทานนโยบายบัญชีตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ทั้งนี้ บริษัทจะทำการทดสอบผลกระทบของการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ในปีที่รวมถึงกฎเกณฑ์ข้อบังคับ ซึ่งส่งผลให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ที่เพิ่มขึ้นยังมีผลมาจากปริมาณธุรกรรมจากการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่เกิดขึ้นเต็มปี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต 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 และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,730,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นเห็นว่าบริษัทควรพิจารณาให้ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเป็นอัตราคงที่และไม่ปรับเปลี่ยนเป็นเวลาอย่างน้อย 3 ปี เนื่องจากจำนวนสาขาไม่ได้เพิ่มขึ้นมาก และบริษัทมีมาตรฐานและการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด

ประธานฯ ให้ข้อคิดเห็นว่า แม้บริษัทจะมีมาตรฐานที่ดี ก็ยังจำเป็นต้องมีการตรวจสอบบัญชีเพื่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมอยู่แล้ว

คุณเฉลิมพล ไททยานกร ผู้ถือหุ้น สอบถามและเสนอแนะดังนี้

1. เมื่อบริษัทได้ออนย้ายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลแล้ว คาดว่าปริมาณธุรกรรมจะลดลงและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีควรลดลงเช่นกัน และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะมีทิศทางการทำงานในอนาคตอย่างไร หลังจากการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต
 2. ควรกำหนดอัตราสูงสุดของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ซึ่งจะทำให้การพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีมีความยืดหยุ่นมากกว่า
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2561 ได้พิจารณาเสร็จสิ้นก่อนการบรรลุข้อตกลงการโอนย้ายธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาส 4 ปี 2561 นอกจากนี้ ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างกระบวนการโอนย้ายธุรกิจ ตลอดจนบัญชีที่เกี่ยวข้องต้องได้รับการตรวจสอบที่ถูกต้องเช่นกัน การลดลงของปริมาณการทำธุรกรรมของธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลจึงควรเกิดในปีถัดไป สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นนั้น สืบเนื่องจากบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินและพัฒนาระบบ เพื่อรองรับการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินทุกประเภท ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ซึ่งจะบังคับใช้ในปี 2562 ผู้สอบบัญชีจึงมีบทบาทสำคัญในการพิจารณาระบบของบริษัทและวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ต้องปรับปรุงงบการเงินในปีก่อนหน้าด้วย จึงส่งผลให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้นมาก
2. ขอรับข้อเสนอนี้ไว้พิจารณา อย่างไรก็ตาม ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีได้ผ่านการพิจารณาและเจรจาต่อรองแล้ว หากธุรกรรมมีปริมาณลดลงในระหว่างปีอย่างมีนัยสำคัญ ทางบริษัทจะเจรจากับผู้สอบบัญชีอีกครั้ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 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 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท และขอให้คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เป็นผู้ดำเนินการประชุมและชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ 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	:	มอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้พิจารณากำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออก และการเสนอขายหุ้นกู้

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้เป็นผู้กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณธนประเสริฐ ไพโรจน์เพชร ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับรายละเอียดในการพิจารณาการออกหุ้นกู้ อายุและความถี่ของหุ้นกู้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่าหุ้นกู้ที่บริษัทเคยออกได้ทยอยหมดอายุลง โดยตามงบการเงินประจำปี บริษัทมีมูลค่าหุ้นกู้คงเหลือประมาณ 7,000 ล้านบาท สำหรับการพิจารณาออกหุ้นกู้ เติมนั้นจะอยู่ที่ปีละประมาณ 6-12 ครั้ง ขึ้นกับสภาวะตลาด

คุณเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการขออนุมัติหุ้นกู้จำนวนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท ถือเป็นขออนุมัติแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ภายในวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท เพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่หมดอายุใช้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ กล่าวว่าเป็นการขออนุมัติอำนาจในการออกหุ้นกู้แบบไม่จำกัดจำนวนครั้ง ในวงเงินไม่เกิน 12,000 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นแบบวงเงินหมุนเวียน

คุณสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าชาวต่างชาติสามารถซื้อหุ้นกู้ของบริษัทได้หรือไม่ เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าหุ้นกู้ต่างประเทศ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่าชาวต่างชาติสามารถซื้อหุ้นกู้ของบริษัทได้ แต่หุ้นกู้ที่บริษัทเสนอขายส่วนมากเป็นหุ้นกู้ในประเทศและเสนอขายต่อบริษัทนักลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนชาวไทยที่มีความมั่นใจต่อตลาดตราสารหนี้

คุณเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าผู้ถือหุ้นรายเดิมมีสิทธิในการซื้อหุ้นกู้รุ่นใหม่มาก่อนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่าส่วนใหญ่จะเป็นการเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นรายเดิมก่อน แต่หากผู้ถือหุ้นรายเดิมไม่ต้องการซื้อแล้วก็ยังมีนักลงทุนรายอื่นรอรับอยู่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นให้ข้อซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้เป็นผู้กำหนดราคาเสนอขาย 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 และขอให้เลขานุการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมเลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท 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 แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น”

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและเสนอแนะประเด็นดังนี้

1. โดยปกติในการประชุมผู้ถือหุ้น หลังจากการเลือกตั้งกรรมการ จะมีการกำหนดกรรมการผู้มีอำนาจผูกพัน แต่ทางบริษัทไม่มีวาระการพิจารณาเรื่องดังกล่าว
2. บริษัทควรพิจารณาดำเนินการตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้กรรมการที่ไม่ถือสัญชาติไทยสามารถเป็นกรรมการได้ เพื่อเปิดโอกาสในการลงทุนจากต่างประเทศ
3. บริษัทควรกำหนดผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการเรียกประชุมวิสามัญ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญแล้วไม่ครบองค์ประชุมและไม่สามารถจัดการประชุมเพื่อลงมติการประชุมได้

ประธานฯ ชี้แจงแต่ละประเด็นดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติตามข้อบังคับในปัจจุบัน แต่หากผู้ถือหุ้นเสนอให้ปฏิบัติตามวิธีอื่น ทางบริษัทจะศึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป
2. บริษัทมีข้อปฏิบัติและองค์ประกอบของคณะกรรมการที่ชัดเจน และยินดีที่จะมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการที่ไม่ถือสัญชาติไทย ที่มีวิสัยทัศน์มาสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
3. ขอรับไว้พิจารณาไว้โดยอาจกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแนวปฏิบัติเรื่องระเบียบการเรียกประชุมวิสามัญและประกาศให้ทราบเป็นการทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและเสนอแนะประเด็นการแก้ไขข้อบังคับให้สามารถจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Video Conference)

คุณเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่าการลงคะแนนเสียงแบบออนไลน์ (Online Voting) ยังอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของสภามติบัญญัติแห่งชาติ แต่มีแนวโน้มที่จะผ่านการพิจารณา เนื่องจากสามารถดึงดูดความสนใจจากนักลงทุนต่างชาติได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 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
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น เสนอให้บริษัทจัดทำหนังสือประวัติของบริษัท และสอบถามถึงการยุติธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท เนื่องจากคาดหวังว่าบริษัทจะมีนวัตกรรมในธุรกิจนี้

ประธานฯ กล่าวว่าบริษัทกำลังจัดทำหนังสือเกี่ยวกับประวัติและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทสำหรับวาระครบรอบ 50 ปี ในปี 2562 และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงในอีกประเด็นหนึ่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า ผู้บริหารได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วว่าธุรกิจบัตรเครดิตมีการแข่งขันสูงทั้งในและต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จใช้เวลานาน จึงเห็นว่าการมุ่งเน้นและทุ่มเทในธุรกิจที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญจะให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นที่ดีกว่า ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามอาจมีการนำธุรกิจนี้กลับมาพิจารณาใหม่ได้ในอนาคต

คุณสวัสดิ์ เหลืองเรืองฤทธิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความเห็นของบริษัท เกี่ยวกับนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการให้สถาบันการเงินรวมกันเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่ง

ประธานฯ แสดงความเห็นว่าการควบรวมเป็นเรื่องสำคัญซึ่งควรพิจารณาบนพื้นฐานเหตุผลและวัตถุประสงค์ในการสร้างศักยภาพทางธุรกิจในลักษณะส่งเสริมกันที่ชัดเจนเพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น มากกว่าเพียงเพื่อเหตุผลด้านขนาด บริษัทมั่นใจว่าหากบริษัทสามารถสร้างผลประกอบการ ควบคุมความเสี่ยงและต้นทุน ตลอดจนเข้าใจประเภทและฐานลูกค้าเป็นอย่างดี ก็จะสามารถดำเนินธุรกิจที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญต่อไปได้อย่างมั่นคง

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความเห็นว่าการควบรวมกิจการในอุตสาหกรรมการเงินอาจจะไม่มีความจำเป็น แต่ยังคงพิจารณาถึงการร่วมมือกับบริษัทอื่นเพื่อพัฒนาธุรกิจให้ทันต่อยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไป

คุณอาทร อัครชินเทพกุล ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยมุมมองของประธานฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในประเด็นธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและการควบรวม และการบริหารจัดการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง กับขอทราบนโยบายในการจัดการมิให้จำนวนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำชมเชย และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นแทนคณะผู้บริหารและพนักงาน และชี้แจงว่าหนี้ที่มีปัญหาในระบบมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา และน่าจะผ่านจุดสูงสุดในช่วงกลางปี 2561 ตามการคาดการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสาเหตุหลักนำมาจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่ดีขึ้นเป็นลำดับ ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการพิจารณาให้สินเชื่อทั้งรายใหญ่และรายย่อยด้วยความระมัดระวังเป็นพิเศษ และดำเนินการติดตามหนี้เสียทุกรายอย่างถึงที่สุดโดยไม่ละเลยมาโดยตลอดเพื่อให้บริษัทเกิดความเสียหายน้อยที่สุด

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวถึงมาตรฐานในการเก็บรักษาและส่งมอบใบหุ้นของลูกค้าย่างระมัดระวังของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งอาจสร้างความไม่สะดวกแก่ลูกค้า และขอทราบมุมมองแนวโน้มดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยช่วงปลายปีและกลุ่มหุ้นที่นำลงทุนในปีนี รวมถึงแนวทางของบริษัทสำหรับกรณีกรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ และขอให้คุณไพฑูริย์ นลินทรวงกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้ชี้แจงในประเด็นแรก และขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงในประเด็นถัดไป

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด กล่าวว่าทิศทางของตลาดหลักทรัพย์ในไตรมาส 4 น่าจะอยู่ในช่วงขาขึ้น ส่วนการคาดการณ์ดัชนีราคาหุ้นสิ้นปีนั้นคงทำได้ยาก แต่มีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่ต่ำกว่า 1850 จุด ตามการคาดการณ์ของนักวิเคราะห์ส่วนใหญ่ สำหรับกลุ่มหุ้นที่นำลงทุนคงยังต้องติดตามสถานการณ์กันต่อไป โดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Stock Scan ขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยนักลงทุนในการคัดเลือกหุ้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละคน หากท่านใดสนใจสามารถติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทได้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ขอรับประเด็นกรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี ดังกล่าวไว้พิจารณา และชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทได้มีการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในปี 2560 ทางคณะกรรมการจึงเห็นควรให้คณะกรรมการชุดเดิมไว้ก่อนเป็นระยะเวลา 2 ปี โดยนำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการมาบังคับใช้ตามที่เลขานุการบริษัทได้รายงานไปแล้ว อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เตรียมวางแนวทางในการปรับเปลี่ยนกรรมการเพื่อมิให้มีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี ตามร่างหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่คาดว่าจะเริ่มมีผลบังคับใช้กับกรมการอิสระของสถาบันการเงินในปี 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 ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 17.17 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2561 เป็นปีที่ท้าทายอีกปีหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ จากเศรษฐกิจไทยที่มีอัตราการขยายตัวเศรษฐกิจ (GDP) ในระดับปานกลางที่ร้อยละ 4.1 จากภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว ถึงแม้ว่าจำนวนนักท่องเที่ยวชาวจีนและการส่งออกจะชะลอตัวในช่วงปลายปีก็ตาม การบริโภคภายในประเทศยังคงขยายตัวต่อเนื่องท่ามกลางความกังวลต่อหนี้ภาครัฐที่เรื้อรังที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศฟื้นตัวจากฐานที่ต่ำและขยายตัวอย่างแข็งแกร่งด้วยยอดขายมากกว่า 1 ล้านคัน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐยังคงดำเนินอย่างต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นการเติบโตและพัฒนาการปฏิรูปเศรษฐกิจ นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี ขึ้นจากร้อยละ 1.50 เป็น 1.75 ในเดือนธันวาคมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายทางการเงิน และสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยโลกที่กำลังอยู่ในทิศทางขาขึ้น

เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญหน้ากับความท้าทาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐและจีนที่ทวีความรุนแรงขึ้น และสร้างความกดดันไปทั่วโลก โดยยังไม่มีความชัดเจนว่าจะคลี่คลายลงในเร็ว ๆ นี้ ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังคงเปราะบาง ประกอบกับภาวะตลาดหุ้นที่ผันผวนและยังไม่มีความโน้มถ่วงดีขึ้น รวมถึงการที่ธนาคารกลางสหรัฐ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 4 ครั้งในปีนี้ มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 - 2.50 และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐ เพิ่มขึ้นทิศทางเดียวกัน ส่งผลกระทบให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออกและความผันผวนของตลาดหุ้นและค่าเงินในตลาดเกิดใหม่ต่างๆ อย่างไรก็ตาม ค่าเงินบาทยังคงสามารถรักษามูลค่าไว้ได้จากการที่ประเทศไทยมีดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลในระดับสูงและระดับเงินสำรองระหว่างประเทศที่แข็งแกร่ง

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2561 สินเชื่อยังคงเติบโตเพิ่มจากปีก่อนร้อยละ 6.0 จากสินเชื่อรายย่อยเป็นหลัก ซึ่งแม้ว่าจะมาจากอุปสงค์ที่มากขึ้นแต่ก็มีแนวโน้มไม่ยั่งยืนเมื่อพิจารณาถึงหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง เป็นผลให้ภาครัฐเริ่มออกมาตรการควบคุมเพื่อลดความร้อนแรงของตลาดสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างรวดเร็ว ในด้านของเทคโนโลยีและบริการ ธนาคารพาณิชย์ไทยได้ยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ซึ่งเป็นรายได้หลักของธนาคาร และเร่งลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเพื่อขึ้นเป็นผู้นำในการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลและโทรศัพท์มือถือ และสนับสนุนการเข้าสู่ยุคสังคมไร้เงินสด ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมายใหม่ต่างๆ อาทิเช่น เกณฑ์การกำกับดูแลด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของลูกค้าและผลักดันให้ธนาคารยกระดับการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในการพัฒนามาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งควบคุมให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างรอบคอบและเข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงติดตามการประกาศใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างใกล้ชิด ซึ่งได้รับการเลื่อนไปยังปี 2563 และเตรียมการตั้งสำรองเพื่อรองรับอย่างเพียงพอ

ภายใต้ความท้าทายต่างๆ ในปี 2561 การดำเนินธุรกิจของทีเอสโก้ยังคงเป็นไปอย่างแข็งแกร่ง ด้วยกำไรสุทธิจำนวน 7,016 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 15.2 จากปีก่อนหน้า จากอัตราการทำกำไรของธุรกิจหลักที่ยังอยู่ในระดับสูง คุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น และค่าใช้จ่ายการกันสำรองที่ลดลง ตลอดจนการรับรู้ผลตอบแทนจากเงินลงทุนและการขายธุรกิจในปีที่ผ่านมา แม้ว่าการปล่อยสินเชื่อจะยังไม่กลับสู่การเติบโตซึ่งเป็นไปตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง แต่ก็เริ่มเห็นสัญญาณที่ดีจากการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องของสัดส่วนของสินเชื่อไปสู่ธุรกิจที่ให้ผลกำไรสูงและสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่ดี ส่งผลให้อัตราผลกำไรของทีเอสโก้ปรับเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของรายได้ และสามารถรักษาอัตราความเพียงพอของเงินกองทุน อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระดับสูงสุดในอุตสาหกรรม ขณะที่ยังคงมีประสิทธิภาพการดำเนินงานในระดับสูงเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันในทุกส่วนของธุรกิจ

ด้วยความมุ่งมั่นในการทำธุรกิจสินเชื่อที่ทีเอสโก้เชี่ยวชาญ ทีเอสโก้ได้โอนขายสินเชื่อส่วนบุคคลและธุรกิจบัตรเครดิตในระหว่างปี และยังคงมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันซึ่งรวมถึงสินเชื่อเกี่ยวกับรถยนต์ รวมถึงขยายตัวในธุรกิจตลาดทุน ธุรกิจพาณิชย์ธุรกิจ และธุรกิจ จธนบัตินกิจ นอกจากนี้ทีเอสโก้ยังได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อเนกประสงค์อย่างระมัดระวังในรูปแบบสินเชื่อจำนำทะเบียน ผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งเติบโตถึงร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า และเพิ่มจำนวนสาขาเป็น 240 สาขาทั่วประเทศ ทีเอสโก้ยังคงมุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจและบริการทางการเงิน รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาการเงินให้แก่บริษัทขนาดใหญ่จำนวนมาก โดยในปีที่ผ่านมา ทีเอสโก้ประสบความสำเร็จในการให้คำปรึกษาและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าที่เสนอขายหุ้นให้แก่นักลงทุนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 2 ราย ได้แก่ บริษัท เคมีแมน จำกัด (มหาชน) (CMAN) และทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บิโรซ์ออฟฟิศ (BOFFICE) สำหรับในส่วนของธุรกิจลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน ทีเอสโก้ยังคงเป็นผู้นำในด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบ ในการให้คำแนะนำการลงทุนที่หลากหลาย รวมถึงการออมเพื่อการเกษียณและการวางแผนภาษี

ทีเอสโก้ได้รับการยกย่องด้านผลประกอบการเป็นเลิศในปี 2561 จากรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” อันทรงเกียรติจากงาน SET Award 2018 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรางวัล “บริษัทที่มีการบริหารทางการเงินอย่างโดดเด่น” ในงาน Thailand Corporate Excellence Awards 2018 จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากความสำเร็จจากการบริหารกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ดีแล้ว ทีเอสโก้ยังได้รับการยกย่องในด้านการทำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานแนวปฏิบัติที่ดีเลิศ โดยในปี 2561 ทีเอสโก้เป็น 1 ใน 50 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุดของกลุ่มอาเซียน จาก ASEAN Capital Markets

Forum และสำหรับในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทิสโก้ได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ประจำปี 2561 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่ออีกปีหนึ่ง และเป็น 1 ใน 100 ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance) หรือกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2561 จากสถาบันไทยพัฒนา ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 รวมถึงการได้รับ “รางวัลรายงานความยั่งยืนระดับดีเด่น” พร้อมกับ “รายงานความยั่งยืน Most Improved” จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยอีกด้วย

ความท้าทายของสถานะการดำเนินธุรกิจยังคงดำเนินต่อไปในปี 2562 ผลกระทบจากการอ่อนตัวของเศรษฐกิจโลกจะเริ่มเห็นได้ชัดจากสงครามการค้าที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและการเติบโตโดยรวมของไทย ถึงแม้ว่าปัจจัยภายนอกจะส่งผลในด้านลบ แต่การเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะยังคงได้รับแรงหนุนจากโครงการการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐและการปฏิรูปเศรษฐกิจที่ยังคงดำเนินอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยจะเผชิญกับความผันผวนมากขึ้นจากทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น ภาวะสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย และการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว นอกจากนี้ กฎเกณฑ์ต่างๆ จากหน่วยงานกำกับควบคุมจะยิ่งเพิ่มแรงกดดันต่อผู้ให้บริการทางการเงินในทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภคและนโยบายควบคุมการปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบ ในปี 2562 ยังเป็นวาระที่ทิสโก้ก้าวเข้าสู่ปีที่ 50 ของการเป็นสถาบันการเงินที่ยั่งยืน เรายังคงตั้งใจที่จะสานต่อการดำเนินธุรกิจตามค่านิยมของทิสโก้ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความซื่อสัตย์ เพื่อเอาชนะทุกความท้าทายและความไม่แน่นอน และนำความสำเร็จสู่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น คณะผู้บริหารและพนักงานที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มากกว่า 50 ปี เราเชื่อว่า ด้วยความตั้งใจ ทุ่มเท และร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน พร้อมกับความร่วมมือกับคู่ค้า ทิสโก้จะสามารถเติบโตอย่างอย่างต่อเนื่อง ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

คณะกรรมการ

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.5.9 และ 3.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 240,654 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 80 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11,665 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการหลายประการ ดังนั้นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าวสำหรับการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ กระบวนการจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบ การปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ การสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว และพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท สอบทานความครบถ้วนของข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบความถูกต้องของการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดยการสุ่มเลือกลูกหนี้เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ ความมีอยู่จริงของหลักประกัน และทดสอบการคำนวณมูลค่าหลักประกัน และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัท กำหนดสำหรับการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ และข้าพเจ้าได้ทดสอบการคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว สำหรับการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.5.1 โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2561 จำนวน 16,996 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของรายได้รวม ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท โดยข้าพเจ้าให้ความสนใจในการรับรู้รายได้ดังกล่าวเนื่องจากมีลูกค้านับจำนวนมาก ราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งสัญญาเงินให้สินเชื่อ มีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ทำให้กลุ่มบริษัทมีวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเภทของสัญญา นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการการเงินให้สินเชื่อ การรับชำระหนี้ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ อุทัยรัตน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
สินทรัพย์					
เงินสด	1,191,800	1,324,808	70	70	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 54,071,389	44,647,149	641,395	237,201	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 5,685	-	-	-	
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 9,012,345	7,547,143	780,284	869,582	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5 800,151	573,925	20,069,127	20,069,104	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		261,056,899	271,125,255	2,075,000	3,540,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		642,526	715,653	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		261,699,425	271,840,908	2,075,000	3,540,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,402,559)	(19,741,455)	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(11,665,492)	(11,447,166)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(8,146)	(8,948)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		229,623,228	240,643,339	2,075,000	3,540,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9	10,857	5,274	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	39,388	32,396	831,043	834,503
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	2,992,229	2,653,195	957,714	864,555
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	448,222	537,696	159,531	182,482
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	991,525	743,145	152,571	150,550
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		948,528	2,342,040	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.34	-	-	5,258,642	4,132,342
สินทรัพย์อื่น	3.13	2,409,287	2,338,299	166,983	165,801
รวมสินทรัพย์		302,544,634	303,388,409	31,092,360	31,046,190

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.14	193,108,310	180,803,844	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.15	4,374,674	4,017,507	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		238,219	431,361	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	10,653	29,815	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	55,556,919	71,078,619	5,840,000	7,440,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	827,442	734,853	176,986	154,228
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	8,499	15,633	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		995,276	2,216,256	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		881,275	729,377	9,871	34,268
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		753,846	849,052	4,916	24,690
หนี้สินอื่น	3.18	7,960,065	7,750,327	1,481,562	1,433,367
รวมหนี้สิน		264,715,178	268,656,644	7,513,335	9,086,553

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	87	87
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,436
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,753,824	1,653,202	257,304	241,442
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	26,116,740	23,125,364	7,482,643	5,879,117
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>37,696,527</u>	<u>34,604,529</u>	<u>23,579,025</u>	<u>21,959,637</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	132,929	127,236	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>37,829,456</u>	<u>34,731,765</u>	<u>23,579,025</u>	<u>21,959,637</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>302,544,634</u>	<u>303,388,409</u>	<u>31,092,360</u>	<u>31,046,190</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้



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



(นายชาติรี จันทรงาม)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
กำไรหรือขาดทุน:					
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	17,690,276	16,381,521	67,293	52,349
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(5,075,507)	(4,814,374)	(89,470)	(96,201)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,614,769	11,567,147	(22,177)	(43,852)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,339,093	6,344,652	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(243,666)	(245,964)	(17,857)	(16,983)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	6,095,427	6,098,688	(17,857)	(16,983)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	3.25	6,339	(83,857)	(6,700)	(84,761)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	496,291	41,968	23	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	222,708	130,420	-	-
รายได้เงินปันผลรับ	3.5.1	62,584	138,178	5,258,642	4,132,342
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		331,035	375,524	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	2,156,929	2,117,903
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	204,018	125,952	70,905	88,995
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		20,033,171	18,394,020	7,439,765	6,193,644
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,839,300	5,073,893	1,103,288	1,153,393
ค่าตอบแทนกรรมการ		16,425	12,740	16,425	12,740
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,213,428	1,148,613	469,704	431,075
ค่าภาษีอากร		303,080	252,389	2,241	2,214
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.29	1,381,034	1,183,075	136,920	116,603
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,753,267	7,670,710	1,728,578	1,716,025
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	2,701,452	3,078,651	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		8,578,452	7,644,659	5,711,187	4,477,619
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,663,017	1,486,816	84,392	60,530
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		6,915,435	6,157,843	5,626,795	4,417,089
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	5	128,306	(40,536)	-	-
รวมกำไรสำหรับปี		7,043,741	6,117,307	5,626,795	4,417,089

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.31			
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	3.20	(233,032)	270,399	(82,598)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		3,517	755	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	45,062	(55,109)	16,520
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สู้ทธิจากภาษีเงินได้		(184,453)	216,045	(66,078)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.21	387,623	-	106,651
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.17	(56,943)	(155,385)	(29,510)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(66,712)	30,909	(15,428)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สู้ทธิจากภาษีเงินได้		263,968	(124,476)	61,713
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		79,515	91,569	(4,365)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		79,515	91,569	(4,365)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		6,994,950	6,249,412	5,622,430
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		128,306	(40,536)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		7,123,256	6,208,876	5,622,430
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		6,887,379	6,130,544	5,626,795
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		128,306	(40,536)	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		7,015,685	6,090,008	5,626,795
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		28,056	27,299	-
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	-	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		28,056	27,299	-
		7,043,741	6,117,307	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561


(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,966,734	6,222,446	5,622,430	4,525,742
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	128,306	(40,536)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,095,040	6,181,910	5,622,430	4,525,742
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	28,216	26,966		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	28,216	26,966		
	7,123,256	6,208,876		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.33			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	8.60	7.66	7.03	5.52
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.16	(0.05)	-	-
	8.76	7.61	7.03	5.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	:	นายปลิว มังกรภก	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	70 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Board Matters and Trends Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)	:	<p>บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>บมจ. ธนาคารทีสโก้ ไม่มี</p>	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	<p>บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)</p> <p>บมจ. ธนาคารทีสโก้ คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)</p>	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2562)	:	<p>บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 10 ปี 5 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)</p> <p>บมจ. ธนาคารทีสโก้ 9 ปี 8 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโตนิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2558-2561	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง	บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล	:	นายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	:	41 ปี	
สัญชาติ	:	นิวซีแลนด์	
วุฒิการศึกษา	:	- Bachelor of Science (Economics), Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	ไม่มี	
การถือหุ้น	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)		บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
		คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 85.71)
		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
		บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	
		(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	10 ปี 5 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2562)		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)	
		(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	
		บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	
		(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Shin Kong Textile Plc
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Cottonwood Group of Companies
2558-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Boston Seaport M1&2 Development LLC
2558-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5th Ave Gateway Development Limited LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	Visiting Committee Member	Massachusetts Institute of Technology, Department of Economics

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-2557	รองประธานคณะกรรมการ	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- อายุ : 57 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Science (Finance), University of Wisconsin-Madison, USA
- Master of Business Administration (Finance), Western Illinois University, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
- Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 3,700,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.46% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ธนาคารทีสโก้ ไม่มี
คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 10 ปี 5 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
บมจ. ธนาคารทีสโก้ 10 ปี 1 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มกราคม 2552)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2560-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2560-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด

2553-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด

หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2552-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิสโกล์เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มสโกล์

2553-2557 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. สโกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2552-2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารสโกล์

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2553-2561 กรรมการ

บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด

2553-2559 กรรมการ

สมาคมธนาคารไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริทธิ์ เปรียบจริยวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn – Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคทีว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	: ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	: ไม่มี ไม่มี 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	: 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) 10 ปี 5 เดือน

: บมจ. ธนาคารทิสโก้ 5 ปี 10 เดือน
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)

เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการ : รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เปรียบจรรย์วัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ เป็นที่
 อิศระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการ
 ต่อเนื่องกัน สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีไอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 6 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	คณะกรรมการด้านการเงินและการบัญชี	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2561-ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท ทีโอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2559-2561	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2552-2558	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2555-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้อย่างน้อยกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 69 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Pennsylvania, USA - Master of Art (Economics), University of Pennsylvania, USA - Bachelor of Art (Economics), Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ ธันวาคม 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	10 ปี 1 เดือน

เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการ : **บมจ. ธนาคารทิสโก้**
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)
อิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี : ศาสตราจารย์ ดร. ปราณิ ทินกรเป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง
ต่อเนื่องกัน มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุน
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
ธ.ค.2561-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
ก.พ.2561-ปัจจุบัน	ภาคีสมาชิก ประเภทวิชาสังคมศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ สำนักธรรมศาสตร์และการเมือง	สำนักงานราชบัณฑิตยสภา
2560-ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำพจนานุกรมศัพท์เศรษฐศาสตร์	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภา	

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2557-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ
2555-2559	กรรมการนโยบาย	แห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6



ชื่อ-นามสกุล : ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์

ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน

อายุ : 62 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :

- Doctor of Philosophy (Economics), University of Wisconsin-Madison, USA
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) 8/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum 2017 "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum 2016 "New Auditor's Report: What's in it for you?" สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมภายใน

- Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
- Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น :

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
บมจ. ธนาคารทีสโก้	ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 :

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100)
บมจ. ธนาคารทีสโก้	
<i>(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีสโก้)</i>	

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	5 ปี 9 เดือน
<i>(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ พฤษภาคม 2556)</i>	
<i>(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2561)</i>	
<i>(ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ตั้งแต่ พฤษภาคม 2560 รวมระยะเวลา 1 ปี 10 เดือน)</i>	

: บมจ. ธนาคารทิสโก้
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)

1 ปี 10 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. บ้านปู
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 8 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน	สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ
2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ	สำนักนายกรัฐมนตรี
2561-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยรามคำแหง
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์
2559-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล
2554-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2557-2560	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2556-2560	กรรมการอิสระ	
2557-2560	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2557-2560	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2558-2559	บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ
2555-2559	คณะกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	
2552-2559	คณะกรรมการวิจัย	
2555-2558	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและ ค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
2554-2558	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2553-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน	
2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังและงบประมาณ	วุฒิสภา

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



- ชื่อ-นามสกุล : นายสittichai อ่องมณี
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 72 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - M.B.A. (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA
- บัณฑิตพิเศษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- Director Forum 2017 “The Board’s Role in CEO Succession Planning” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านไอที บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562) : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 150,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.02% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
: บมจ. ธนาคารทีสโก้ ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
บมจ. ธนาคารทีสโก้
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2562) : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 4 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 3 ปี 1 เดือน)
บมจ. ธนาคารทีสโก้ 4 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 3 ปี 1 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีเอสโก้

2557-2560	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2559	กรรมการ	
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-2559	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



- ชื่อ-นามสกุล : นายจรัสพงษ์ โชติกวนิชย์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 43 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration, University of California at Los Angeles, USA
- Master of Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
- Bachelor of Science, Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Director Certification สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society
โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
คณะกรรมการบริษัท 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
(ณ กุมภาพันธ์ 2562) (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 0 ปี 5 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2561)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ กันยายน 2561)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ทีทูพี จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษา	บริษัท ที.เอส.เจ็น จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2558-2561	กรรมการ	บริษัท สิทธิมน จำกัด
2557-2561	กรรมการ	บริษัท ทวีคูณพูนทรัพย์ จำกัด
2556-2561	กรรมการ	บริษัท ตริสามัคคี จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท พรทิชาพงศ์ จำกัด
2555-2561	กรรมการ	บริษัท อุทัยโชติ จำกัด
2553-2561	กรรมการ	บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด
2550-2561	กรรมการ	บริษัท ดิจิโพลิส จำกัด
2545-2561	กรรมการ	บริษัท ที.เอส. บรอดดิง เฮ้าส์ จำกัด
2558-2559	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ศิโรตม
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 63 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Ph.D. Finance, University of Pittsburgh, USA
- M.B.A. Banking and Finance, West Virginia University, USA
- B.B.A. Banking and Finance, Thammasat University
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Director Certification (0/2000) สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- Global Association of Risk Professionals (GARP)
- หลักสูตร Audit Committee (29/2009) สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2562) : บมจ. ธนาคารทิสโก้ ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)
บมจ. ธนาคารทิสโก้
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
(ณ กุมภาพันธ์ 2562) (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)
บมจ. ธนาคารทิสโก้
(ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
ไม่มี		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 10 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / เற்றுญิก	กิจการเพื่อสังคมแห่งประเทศไทย
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ต่อ)		
2556-ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556-ปัจจุบัน	สมาชิก	สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
2549-ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2552-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2545-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เพอร์ซิเจนท์เบเกอร์ จำกัด (มหาชน)
2556-2560	กรรมการอิสระ	Total Industrial Services Co., Ltd.
2556-2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง การบริการความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม
2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง
2553-2559	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าพิจิตรจิราภา เทวกุล
2556-2558	รองศาสตราจารย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 10



ชื่อ-นามสกุล : นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
 อายุ : 41 ปี
 สัญชาติ : ไต้หวัน
 วุฒิการศึกษา : - Master of Science (Finance), Bentley University, USA
 - Master of Business Administration, Boston University, USA
 - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University, Taiwan

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
 (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562) บมจ. ธนาคารทิสโก้ ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 บมจ. ธนาคารทิสโก้
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 7 ปี 7 เดือน
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)
 บมจ. ธนาคารทิสโก้ 6 ปี 7 เดือน
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2555)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ 20 เมษายน 2561)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

ไม่มี

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 11



ชื่อ-นามสกุล : นายชาโตชิ โยชิทาเกะ
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
 อายุ : 57 ปี
 สัญชาติ : ญี่ปุ่น
 วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration, Emory University
 - Bachelor of Economics, Keio University
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
 การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
 การถือหุ้น : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
 (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562) บมจ. ธนาคารทีสโก้ ไม่มี
 จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561 : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)
 บมจ. ธนาคารทีสโก้
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีสโก้)
 จำนวนปีที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 (ณ กุมภาพันธ์ 2562) (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)
 บมจ. ธนาคารทีสโก้
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีสโก้)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน Employee (International Business Unit I)

Tokyo Century Corporation

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

ไม่มี

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 12



ชื่อ-นามสกุล	: นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	: 51 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 27 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Role of the Board Room: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the Opportunities in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซิสโก้ - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด : บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป) : บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป) : บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 1 ปี 10 เดือน (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2560) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2561)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2558-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด
2553-2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไอเวย์ จำกัด
2552-2560	กรรมการ	
2552-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

นียมกรรการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรการอิสระ จะต้องมืคุณสมบัติตามประกาศนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรการกำกับตลาดทุน คณะกรรการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีสโก้ สรบุได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นำรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรการที่ไม่ใช่กรรการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการไ้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคลให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณานอมนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี คณะกรรมการมีความเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชดเชย และที่ปรึกษา ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่าเดิม และอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในอัตราเดียวกับคณะกรรมการชดเชยอื่น ซึ่งจะถูกแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

อนึ่ง กรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มทีเอสโก้ที่มีได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชดเชยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชดเชย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบต่อกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการยังเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันด้วยปรากฏรายละเอียดดังนี้

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2562		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ใหม่)					
ประธาน	-	-	-	60,000	-
กรรมการ	-	-	-	50,000	-

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 (เก้า) บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,320,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	(หน่วย: บาท)		
	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	720,000	620,000	16.1
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,520,000	5,200,000	6.2
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,250,000	1,200,000	4.2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	520,000	490,000	6.1
บริษัท ไอเวย์ จำกัด	1,250,000	1,150,000	8.7
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	170,000	160,000	6.3
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชัน จำกัด	265,000	245,000	8.2
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	105,000	100,000	5.0
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	140,000	135,000	3.7
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	100,000	1,050,000	(90.5)
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	10,040,000	10,350,000	(3.0)
ค่าบริการอื่น	520,000	280,000	85.7

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2562 รวมจำนวน 10,040,000 บาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือ 310,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการหยุดดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ภายหลังจากโอนขายธุรกิจบัตรเครดิตแล้วเสร็จในขณะเดียวกัน ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีส่วนเพิ่มเพื่อเตรียมความพร้อมการจัดงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไอเวย์ จำกัด และบริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชัน จำกัด เพิ่มขึ้นเป็นผลจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัว สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจและอัตราเงินเฟ้อ

นอกจากนี้ บริษัทมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นจำนวน 520,000 บาทให้แก่ผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็นค่าบริการ การสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในดังกล่าวจะดำเนินการทุกๆ 5 (ห้า) ปี ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 85.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นค่าตรวจสอบการประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคารสำนักงานทิสโก้จำนวน 280,000 บาท

2. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	-
2. นางสาวสมใจ คุณปัสุต	4499	3
3. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล	4819	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามแนบมาพร้อมนี้

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัตนา จาละ
อายุ : 53 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 3734
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2542-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2529-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวสมใจ คุณปสุต
อายุ : 48 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : 3 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
อายุ : 48 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4819
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2539
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2558-ปัจจุบัน หุ่นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2536-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง ของผู้ถือหุ้น พร้อมสำเนาที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 - (1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง ต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
- (3) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) - (3) ข้างต้น
- (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (3) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำสำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาภาพถ่ายทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

บริษัทจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 10.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 13 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และบริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้นเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งบริษัทได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีมาด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อบริษัทลงทะเบียน และยื่นหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัท รายใดรายหนึ่งตามที่บริษัทได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 5. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 6. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 10)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ช่องธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

นอกจากนี้ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงอย่างเดียวหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นวาระการแต่งตั้งกรรมการ จะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งหนังสือมอบฉันทะแต่ละแบบ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้ตามแต่กรณี ดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยบริษัทได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 8

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th

2.2 ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยบริษัทจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

3. การออกเสียงลงคะแนน

3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

3.2 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียง ด้วยระบบบาร์โค้ด

3.3 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกความเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเท่าที่จะทำได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี ตัวอย่าง บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก	ถือหุ้น	600 หุ้น
นาง ข	ถือหุ้น	200 หุ้น
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	ถือหุ้นรวมกัน	200 หุ้น

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

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)
นาง ข	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายทริฎู	นายอรธณพ	นายพิษณุ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายทริฎู และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

4. กติกาการนับคะแนนเสียง

- 4.1 ให้นำหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานฯ มีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากจากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
- 4.2 บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง
- 4.3 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงแล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมและที่มาบงกันที่บริษัทบันทึกไว้ล่วงหน้า
- 4.4 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นกลับก่อนการปิดประชุม ให้แจ้งเจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุมเพื่อหักคะแนนออกจากระบบ
- 4.5 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อ 3.4

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ	
อายุ	: 70 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการภายนอก	: - Board Matters and Trends Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2561	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2562)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	10 ปี 5 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2561)	
	(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)	
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	9 ปี 8 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2561)	
	(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 6 ปี 8 เดือน)	
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: - วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	



ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

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

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่ประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์กรประชุม

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

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์กรประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีขึ้นเป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่ง ที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้อำนาจให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินการกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาตั้งที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

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

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสม โดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในกรณีนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการของธุรกิจของบริษัทได้

การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับดาวน์โหลด รายงานประจำปี 2561

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบขึ้นเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถส่งเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานประจำปีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนมือถือส่องไป) ที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความ (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้น เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

หมายเหตุ: กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนมือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่นๆ เช่น QR Code Reader, Facebook, และ LINE เป็นต้น

สำหรับระบบ Android

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR Code Reader, Facebook หรือ LINE

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน LINE

เข้าไปใน LINE → เลือก Add Friend (เพิ่มเพื่อน) → เลือก QR Code → สแกน QR Code

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Facebook

เข้าไปใน Facebook → เลือก ค้นหา / Search แถบด้านบน → เลือกสัญลักษณ์ QR Code → สแกน QR Code

2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th