



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

วันที่ 29 เมษายน 2553

วันที่ 9 เมษายน 2553

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
 2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 3. ข้อบังคับของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง วาระของกรรมการ) และเงินปันผล
 4. แผนที่สถานที่ประชุม
 5. วาระการประชุม
 6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
 7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 8. รายงานประจำปี 2552 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
 9. ซองสุรกีจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ในวันที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 16.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 0-2633-6818

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2552 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6818

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 14.45 น. ถึง 15.45 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ บริเวณ ชั้น 21 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจน ดังนี้
 - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. การออกเสียงลงคะแนน

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

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่งบริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง:

บริษัทมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย ถือหุ้นรวมกัน 200 หุ้น

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

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ 1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)

นาง ข มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ 600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ 600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรุณนพ	นายพิชญ์	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ์

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

หมายเหตุ: บริษัทได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ท้ายเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน(custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่

<http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/reportb.htm>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

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

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ	: รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 55	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: Ph.D (Accounting) New York University, USA	
	: บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
	: บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
	: ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
	: ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFR) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง	

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2 ปี
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (5 แห่ง)</u>		
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบ งบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2549-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	การเคหะแห่งชาติ
2548-2551	ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี
2545-2548	ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2544-2548	รองคณบดีและผู้อำนวยการ โครงการปริญญาโททางบริหารธุรกิจ สำหรับนักบริหาร	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : ไม่มี

ข้อบังคับของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุว่าประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันได้รับหนังสือ

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุน สะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่อง หุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน



ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน โทร. 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-7190

ชั้น 21 : สถานที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6818

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

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552	เห็นด้วย	17
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	26
3. พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	เห็นด้วย	30
4. รับทราบการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล ระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินกองทุน	เห็นด้วย	37
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	39
6. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553	เห็นด้วย	63
7. อื่นๆ ถ้ามี		68

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 เวลา 13.40 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายฮีโรฮีโกะ โนมูระ | กรรมการบริหาร |
| 6. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการ |
| 7. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการบริหาร |
| 8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการบริหาร และ กรรมการอำนวยการ |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการอำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ |
| 2. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม | ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ |
| 3. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร |

ผู้สอบบัญชี

นางสาววราพร ปุณโณปกรณ์ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ไปยังผู้ถือหุ้นเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วันล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตาม กฎหมายแล้ว นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่อง que เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุ เป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นเวลา 3 เดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 จนถึงวันที่ 5 มกราคม 2552 อย่างไรก็ตาม เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและ โดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 57 ราย ถือหุ้นรวม 725,480,862 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.63 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุงการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วยไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสดูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในห้องนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม ทั้งนี้ตามข้อบังคับของบริษัทผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าร่วมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1	พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
------------------	---

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2	พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในปี 2551 ดังปรากฏในรายงานประจำปี
------------------	--

ประธานขอให้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการอำนวยการชี้แจงการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในปี 2551 กรรมการอำนวยการสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2551 โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างแล้ว

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่าในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ฝ่ายจัดการคาดว่า กำไรสุทธิและกำไรต่อหุ้นในปี 2552 จะยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2551 หรือไม่

ประธานชี้แจงว่า ภาวะเศรษฐกิจโลกชะลอตัวจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย แต่เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไทยได้ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังมาโดยตลอด ภายหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ภายใต้งานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัดของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ไทยได้รับผลกระทบไม่รุนแรงเท่ากับภาคธุรกิจอื่น สำหรับธนาคารทีสโก้ ผลประกอบการในไตรมาส 1 ปี 2552 มีการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เงินให้สินเชื่อปรับตัวสูงขึ้น มีการควบคุมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นอย่างดี และยังคงเน้นทำธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ โดยมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ หากพิจารณาจากผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกดังกล่าว คาดว่าผลการดำเนินงานปี 2552 จะไม่ต่ำกว่าปี 2551

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในปี 2551 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้วตามที่ปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กรรมการบริหาร สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

นางอรนุช ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลของธนาคารสำหรับปี 2551 ต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 เป็นเงินปันผล และเงินสำรอง

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 เป็นเงินปันผล และเงินสำรอง และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กรรมการบริหาร ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2551 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 1,203,707,278 บาท ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 60,200,000 บาท และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้จากผลกำไรที่เป็นเงินสดเท่านั้น ดังนั้นกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรของบริษัท ที่สามารถนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลได้มีรายละเอียดดังนี้

	บาท
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,717,135,265
การจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2550	(1,494,118,180)
เงินปันผลรับคืนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลในปี 2550 สุทธิจากภาษี	3,042,709
กำไรสุทธิ สำหรับปี 2551	1,203,707,278
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย สำหรับปี 2551	(60,200,000)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	3,369,567,072
หัก : การรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีเป็นสินทรัพย์	(184,923,525)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ(สุทธิ)ที่สามารถนำมาจ่ายเป็นเงินปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	<u>3,184,643,547</u>

ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิรับเงินปันผลก่อนผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 บาท ต่อหุ้น ประกอบกับธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามสถานการณ์ โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และอัตราหุ้นละ 1.65 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ

นางอรนุชชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในเดือนธันวาคม 2551 คณะกรรมการได้อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2551 เป็นเงินกองทุนและเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 450,000,000 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรส่วนที่เหลือจำนวน 546,907,886 บาทเป็นเงินกองทุน โดยรวมถึงเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 60,200,000 บาท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการในเดือนธันวาคม 2551

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่าหากซื้อหุ้นธนาคารในเดือนมกราคม 2552 จะมีสิทธิได้รับเงินปันผลหรือไม่ และปัจจุบันผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้มีสถานะอย่างไร

ประธานชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลคือผู้ถือหุ้นที่มีชื่อในสมุดทะเบียนในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 เมษายน 2552 ดังนั้นหากซื้อหุ้นธนาคารในเดือนมกราคม 2552 และยังคงเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารในวันที่ 3 เมษายน 2552 จะได้รับสิทธิเงินปันผล สำหรับประเด็นที่สอง เนื่องจากปัจจุบันหุ้นธนาคารไม่ได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จึงไม่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย ดังนั้น เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ดำเนินการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ตามการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในช่วงปลายปี 2551 ถึงต้นปี 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่”)

ในช่วงเข้าวันนี้ ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทใหญ่ดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารทั้งหมด โดยจะรับซื้อหุ้นธนาคารจากผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกที่จะรับผลตอบแทนเป็นเงินสดหรือแลกเปลี่ยนเป็นหุ้นของบริษัทใหญ่ ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามถึงราคาที่บริษัทใหญ่จะเสนอซื้อหุ้นธนาคารจากผู้ถือหุ้นรายย่อย

นางอรนุช ชี้แจงว่าราคาเสนอซื้อ คาดว่าจะใช้มูลค่าตามบัญชีหักเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับในวันที่ 27 เมษายนที่จะถึงนี้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่าธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเช่นเดียวกับบริษัทใหญ่หรือไม่

ประธานชี้แจงว่าธนาคารยังไม่มีพิจารณาเรื่องเงินปันผลระหว่างกาล ทั้งนี้ ขึ้นกับผลประกอบการของธนาคาร นางอรนุชชี้แจงเพิ่มเติมว่ากำไรของธนาคารคิดเป็นประมาณร้อยละ 60 ของกลุ่ม ดังนั้นหากผู้ถือหุ้นธนาคารดำเนินการแลกเปลี่ยนหุ้นเป็นหุ้นของบริษัทใหญ่จะทำให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้รับเงินปันผลในอัตราที่สูงขึ้น

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่าการจัดสรรกำไรส่วนที่เหลือภายหลังการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน หมายถึงกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรไว้หรือไม่ และหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารยังสามารถซื้อขายได้หรือไม่

ประธานยืนยันความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดสรรกำไรและชี้แจงว่าหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารไม่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่าสิทธิในการรับเงินปันผล 1 บาทก่อนผู้ถือหุ้นสามัญของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารจะครบกำหนดระยะเวลาในวันที่ 30 มิถุนายน 2552 เช่นเดียวกับหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทใหญ่หรือไม่ และเมื่อครบระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะต้องดำเนินการอย่างไร

นางอรนุช ชี้แจงว่าสิทธิในการรับเงินปันผล 1 บาทก่อนผู้ถือหุ้นสามัญของหุ้นบุริมสิทธิของทั้งธนาคารและบริษัทใหญ่จะสิ้นสุดลงในวันเดียวกันคือวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และเมื่อพ้นจากระยะเวลาดังกล่าว สิทธิพิเศษทุกประเภทของหุ้นบุริมสิทธิจะสิ้นสุดลงโดยหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่ากับหุ้นสามัญ ในการนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะต้องแสดงความจำนงในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ โดยในเดือนมิถุนายน 2552 ธนาคารจะอำนวยความสะดวกโดยการส่งหนังสือแสดงความจำนงในการแปลงสภาพจากหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทุกราย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติดังต่อไปนี้**

- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 เมษายน 2552 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล

- กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 เมษายน 2552
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน ซึ่งรวมถึงเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 60,200,000 บาท

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนндังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	725,475,862	100.00
• ไม่เห็นด้วย	5,000	0.00
•งดออกเสียง	-	-
• บั้ตรเสีย	-	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท

จากความสำเร็จในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ที่มีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนที่ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) นั้น เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างใหม่ และเพื่อความเหมาะสมกับสถานะของธนาคารซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีฐานะเป็นบริษัทย่อยหนึ่งของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รวมถึงเพื่อให้รองรับการเปลี่ยนแปลงกฎและระเบียบของหน่วยงานกำกับและดูแลในช่วงปี 2551 จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 6 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**แก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัททั้งฉบับตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณา วาระดังกล่าว และเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่”) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

นางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามที่ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ดังนั้นจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการในวาระนี้

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ช้อบบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุม ผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 9 คน ซึ่งเท่ากับจำนวนกรรมการในปัจจุบัน โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น

สำหรับการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการนั้น ช้อบบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ พร้อมกับอธิบายวิธีการลงคะแนนในการแต่งตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลตามรายชื่อที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ภายหลังจากได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และ**อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	724,961,902	-
2. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	724,961,902	-
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	724,961,902	-
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	724,961,902	-
5. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	724,961,902	-
6. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	724,961,902	-
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	724,961,902	-
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	724,961,902	-
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	724,961,902	-
	งดออกเสียง	4,670,640
	บัตรเสีย	-

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2552

ประธานเชิญ รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดสำหรับวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2552

รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารโดยการเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2552 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,120,000 บาท บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจำนวน 3 คน โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

- นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3930
- นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844
- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.35 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามปกติของธุรกิจและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2552 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,120,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3930
- นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844 และ
- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุมเวลา 14.40 น.

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานที่ประชุม และ ประธานคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2552
ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงาน
ประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำใน
ปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2552 เต็มไปด้วยความผันผวน อันเป็นผลพวงจากวิกฤติทางการเงินที่เกิดขึ้นในปี 2551 อย่างไรก็ดีตาม เมื่อเข้าสู่ครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยเริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น สืบเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ หลายปัจจัย ตั้งแต่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลงบประมาณ 1.4 ล้านล้านบาท การดำเนินนโยบายการเงินด้วยการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำ จนถึงการเริ่มฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ ด้วยเหตุนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยจึงเริ่มฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากภาวะเศรษฐกิจถดถอยใน 3 ไตรมาสแรก จนกลับมาขยายตัวที่อัตราร้อยละ 5.8 ในไตรมาสสุดท้าย ขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งปรับตัวลดลงไปเกือบร้อยละ 40 จากวิกฤติทางการเงินช่วงปลายปี 2551 ฟื้นตัวและกลับมาปิดที่ระดับ 734.54 จุด ณ สิ้นปี หรือปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

แม้ในปี 2552 ที่ภาวะเศรษฐกิจผันผวน ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งไว้ได้ อันเป็นผลจากแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง ประกอบกับความสามารถในการปรับเปลี่ยนวิกฤติที่เกิดขึ้นให้เป็นโอกาสทางธุรกิจของธนาคารทิสโก้ โดยในปี 2552 ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิ 1,357 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จากปีก่อนหน้า และในขณะที่การขยายสินเชื่อของธนาคารไทยทั้งระบบชะลอตัว ธนาคารทิสโก้ยังสามารถขยายฐานสินเชื่อโดยรวมได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 11.5 และสามารถรักษาคุณภาพสินเชื่อไว้ได้เป็นอย่างดี ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นอันดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 12.0

ธนาคารทิสโก้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2552 สำหรับธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเข้าซื้อ นอกจากการขยายสินเชื่อเข้าซื้อตามปกติของธุรกิจ ด้วยอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 8 ธนาคารทิสโก้ยังขยายสินเชื่อโดยการเข้าซื้อกิจการบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มาสด้า และวอลโว่ และเข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์บริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่เพียงเป็นการเพิ่มการเติบโตของสินเชื่อเข้าซื้อ แต่ยังส่งผลให้ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าเพียงรายเดียวที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้ารายย่อยสำหรับรถยนต์ในกลุ่มฟอร์ดและเจนเนอรัล มอเตอร์ส ในประเทศไทยอีกด้วย

ธนาคารทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการ โดยได้เปิดสาขาใหม่ 9 สาขา รวมมีสาขาทั่วประเทศ 43 สาขา ณ สิ้นปี 2552 เพื่อการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย เพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงิน และเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสัดส่วนลูกค้าเงินฝากรายย่อยจากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 20 ประกอบกับสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6 เป็นร้อยละ 24 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการกระจายของแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารทิสโก้จากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ จากภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและสัดส่วนของเงินทุนแต่ละประเภทที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารทิสโก้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วน

ต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 19 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคารทีสโก้

ปี 2552 เป็นปีแห่งความสำเร็จในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทีสโก้ ซึ่งได้รับการยอมรับว่าเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่ทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดยตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552 ธนาคารทีสโก้ได้เริ่มดำรงเงินกองทุนตามมาตรฐาน Basel II – IRB (Internal Ratings Based) ซึ่งใช้ความเสี่ยงที่แท้จริงของสินเชื่อในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทีสโก้ ทั้งนี้ด้วยคุณภาพสินเชื่อที่ดี ประกอบกับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งนับรวมเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 (Tier II) จำนวน 4,000 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2552 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ IRB ณ สิ้นปี 2552 อยู่ที่ระดับร้อยละ 17.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.7 ณ สิ้นปี 2551 สะท้อนถึงความแข็งแกร่งของสถานะเงินกองทุน

กลุ่มทีสโก้ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม ในปี 2552 กลุ่มทีสโก้ได้รับการยกย่องจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้เป็น บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” สำหรับการกำกับดูแลกิจการโดยรวม นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนไทยที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม - ประเภทบริษัทขนาดเล็ก” โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นผลสะท้อนความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนและนักวิเคราะห์ทั่วภูมิภาคเอเชีย และเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ ธนาคารทีสโก้ได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอกชนยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันที่มีต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

กลุ่มทีสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการแสดงความรับผิดชอบต่อขององค์กรที่มีต่อสังคม ซึ่งหล่อหลอมจนกลายเป็นส่วนหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร โดยกิจกรรมช่วยเหลือสังคมของกลุ่มทีสโก้จะดำเนินการผ่าน “มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล” ในปี 2552 กลุ่มทีสโก้ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน และได้มอบความช่วยเหลือทางการแพทย์ รวมถึงทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกเหนือจากกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านทางมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทีสโก้มุ่งเน้นกิจกรรมสร้างสายสัมพันธ์ระหว่าง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า เพื่อกระตุ้นให้ทุกฝ่ายตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม “โครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชน” เป็นหนึ่งในกิจกรรมพิเศษในโอกาสครบรอบ 40 ปี ของการก่อตั้งกลุ่มทีสโก้ ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือสังคมที่พนักงานทีสโก้ได้ร่วมกันสร้างโอกาสในการเรียนรู้ให้แก่เด็กนักเรียนหรือสมาชิกของชุมชนที่อยู่ห่างไกล ด้วยการสร้างโรงเรียน หรือปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดและบริจาคหนังสือที่จำเป็นแก่ชุมชนกว่า 40 แห่ง ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาของธนาคารทีสโก้ที่มีอยู่ทั่วประเทศ และสืบเนื่องมาจากการสำรวจพื้นที่ตามโครงการดังกล่าวที่โรงเรียนบ้านกิวดมะไฟ จังหวัดอุดรธานี พบว่าอาคารเรียนหลักของโรงเรียนอยู่ในสภาพทรุดโทรมมาก จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงซ่อมแซมอย่างเร่งด่วนเพื่อความปลอดภัยของนักเรียน กลุ่มทีสโก้จึงได้สร้างอาคารเรียนหลังใหม่เพื่อทดแทนอาคารเรียนหลังเก่าให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนบ้านกิวดมะไฟ โดยได้รับเงินบริจาคและการสนับสนุนจากลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้ง

รายได้จากการขายหนังสือ “วางแผนทางการเงินอย่าง 40 คนดัง” ซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดทำขึ้นเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในการออมและการวางแผนทางการเงินแก่สาธารณชน

แม้จะเป็นที่คาดการณ์กันโดยทั่วไปว่าเศรษฐกิจโดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวและเติบโตต่อเนื่องไปได้ สภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังคงเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก กลุ่มทิสโก้จึงยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง และยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด

คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน ความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้คงไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากไม่ได้รับความสนับสนุนจากทุกท่าน สุดท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ของรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552



ERNST & YOUNG

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

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

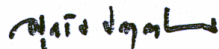
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



สุกษัย ปัญญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 กุมภาพันธ์ 2553

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2552	2551
สินทรัพย์			
เงินสด		826,095,960	595,120,161
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		9,900,793,589	13,113,647,326
ไม่มีดอกเบี้ย		2,173,850,384	34,692,996
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		12,074,643,973	13,148,340,322
เงินลงทุน	3.2,3.3,3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,537,845,421	2,521,088,917
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		5,811,725,391	1,841,528,286
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		60,055,638	96,063,931
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		8,409,626,450	4,458,681,134
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4,3.6		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		109,102,566,701	101,530,926,903
ดอกเบี้ยค้างรับ		97,471,206	110,754,580
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		109,200,037,907	101,641,681,483
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5.1, 3.5.2	(2,088,416,132)	(1,604,457,372)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5.4	(18,258)	(18,258)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		107,111,603,517	100,037,205,853
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7	47,241,840	1,003,254,030
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	649,626,633	701,210,952
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	3.21	479,399,809	182,534,215
สินทรัพย์อื่น	3.9	1,042,483,541	1,425,798,806
รวมสินทรัพย์		130,640,721,723	121,552,145,473

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีไอที จำกัด (มหาชน)
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

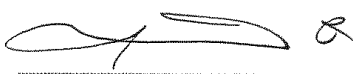
		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2552	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	56,930,949,089	58,875,780,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	4,321,444,855	3,951,717,928
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		345,170,135	496,740,597
เงินกู้ยืม	3.12		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		50,117,254,545	40,028,191,682
เงินกู้ยืมระยะยาว		5,429,750,030	4,899,301,740
รวมเงินกู้ยืม		55,547,004,575	44,927,493,422
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		250,447,376	868,991,067
หนี้สินอื่น	3.13	2,014,309,628	1,097,305,714
รวมหนี้สิน		<u>119,409,325,658</u>	<u>110,218,029,594</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551
(หน่วย: บาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2551: หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		732,040	1,835,004,300
หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2551: หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,280,790,460	5,446,518,200
		7,281,522,500	7,281,522,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		37,480	93,951,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,413,770	36,500,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.17	7,927,052	5,575,057
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	614,900,000	547,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,196,595,263	3,369,567,072
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,231,396,065	11,334,115,879
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		130,640,721,723	121,552,145,473
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.26		
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันจากการกู้ยืมเงิน		21,651,000	70,696,967
ภาระผูกพันอื่น		1,616,936,304	6,224,774,821

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองนามนงค
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)



ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)
TICO Bank Public Company Limited



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(กรรมการ)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ		1,332,375,203	1,215,475,030
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		133,781,609	284,769,504
จากการให้เช่าซื้อ		5,773,453,963	4,982,758,508
เงินลงทุน		552,461,773	1,104,696,119
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>7,792,072,548</u>	<u>7,587,699,161</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก		1,090,078,579	1,776,545,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		113,300,341	150,864,971
เงินกู้ยืมระยะสั้น		851,599,459	1,201,737,752
เงินกู้ยืมระยะยาว		278,011,984	194,655,549
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>2,332,990,363</u>	<u>3,323,803,957</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		5,459,082,185	4,263,895,204
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		<u>(1,195,853,909)</u>	<u>(706,730,835)</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		4,263,228,276	3,557,164,369
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	3.18	71,239,230	(1,157,527,839)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		9,850,231	10,201,047
การบริการการประกันภัย		613,151,987	673,001,138
อื่นๆ		137,488,033	154,858,748
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต		9,228,971	(9,805,581)
รายได้อื่น	3.19	664,126,275	380,164,026
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>1,505,084,727</u>	<u>50,891,539</u>
รวมรายได้สุทธิ		<u>5,768,313,003</u>	<u>3,608,055,908</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,002,452,622	952,793,212
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	623,495,416	567,667,381
ค่าภาษีอากร	111,310,282	105,991,556
ค่าธรรมเนียมและบริการ	997,242,782	178,385,885
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4	7,550,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.20	444,456,405
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	3,827,219,260	2,256,844,439
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,941,093,743	1,351,211,469
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.21	(147,504,191)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,357,063,321	1,203,707,278
กำไรต่อหุ้น	3.23	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.74	1.40
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.74	1.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วาระที่ 4 รับทราบการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินกองทุน

ในปี 2552 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 1,357,063,321 บาท เพิ่มขึ้น 153,356,043 บาทจากปี 2551 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 67,900,000 บาทจากกำไรประจำปี เพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2552 ที่เป็นเกณฑ์เงินสด ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2552 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 จำนวน 3,522,533,337 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 805,336,306 บาท ประกอบด้วยเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 368,446,816 บาท และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552 จำนวน 436,889,490 บาท ดังนั้น บริษัทจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 2,717,197,031 บาท

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2552 คิดเป็นร้อยละ 59.3 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 54.6 สำหรับปี 2551 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และความเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะไม่มี

จ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 เนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2552 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2552 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.38 บาทและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.88 บาทรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 368,446,816 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2552 และ
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 436,889,490 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2553
- พิจารณานุมัติตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 67,900,000 บาท
 - จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการให้วิจยาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการ

อิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน และอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการบริษัท รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มั่งกรกนก	กรรมการ
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
5. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
6. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



1. ชื่อ	:	นายปลิว มังกรกนก	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	:	กรรมการ	
อายุ	:	62 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 16 ปี	


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลป์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด
2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมธนาคารไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2545	กรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	กรรมการ และกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2537-2541	กรรมการ และกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนซ์ จำกัด
2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน
2545-2548	กรรมการ ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>2. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 55</p> <p>: ไทย</p> <p>: Ph.D (Accounting) New York University, USA</p> <p>บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFR) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Role of Chairman</p> <p>หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function</p> <p>หลักสูตร Audit Committee Program</p> <p>หลักสูตร Director Certification Program</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program</p> <p>หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</p> <p>หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการบริษัท 6 จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการธนาคาร 7 จากทั้งหมด 7 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 12 จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (5 แห่ง)</u>		
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย


ประสบการณ์ทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบ งบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2549-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	การเคหะแห่งชาติ
2548-2551	ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี
2545-2548	ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2544-2548	รองคณบดีและผู้อำนวยการ โครงการปริญญาโททางบริหารธุรกิจ สำหรับนักบริหาร	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ	: นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 61	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: M.B.A. (Banking & Finance) North Texas State University, USA	
	: บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore ประกาศนียบัตรหลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียล จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี-		
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสึโอะเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)
2549	กรรมการ	บริษัท สตาร์ บีโตร์เลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด
2547 - 2548	กรรมการ	บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="252 472 1145 562">2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ <li data-bbox="252 562 1145 629">2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย <li data-bbox="252 629 1145 676">2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ 		✓ ✓ ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>4. ชื่อ : ศ.ดร.ปราณี ทินกร</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ</p> <p>อายุ : 60</p> <p>สัญชาติ : ไทย</p> <p>วุฒิการศึกษา : Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA B.A. (Economics) Swarthmore College, USA</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Director Certification Program หลักสูตร Director Accreditation Program หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Monitoring the system of Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the system of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 1 ปี</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ เงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
-ไม่มี-		
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมาย ว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการ การคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชน เข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการ ของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา
2548-2550	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการคลัง และทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

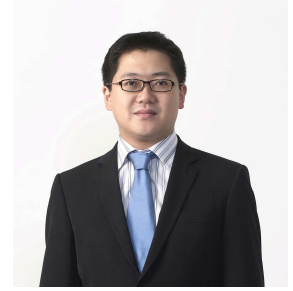
ประสบการณ์ทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2549	กรรมการอุทธรณ์และร้องทุกข์ประจำมหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุน รัฐวิสาหกิจ พ. ศ. 2542	กระทรวงการคลัง
2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2546-2549	กรรมการ	สถาบันปวศ อิงภาคกรม
2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



5. ชื่อ-นามสกุล	: นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) Mr. Hon Kit Shing (Alexander H. Shing)	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 33	
สัญชาติ	: นิวซีแลนด์	
วุฒิการศึกษา	: B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง* คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง* : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง*	
	* ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนด้วยตัวเอง 2 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconferencing	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2552-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd.
2547-2548	Vice President / Advisor	China Development Industrial Bank, Taipei


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2545-2551	Senior Manager, International Credit Division	Mizuho Corporate Bank, Ltd.. Head Office

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	: นายพิชัย จันทวีระชาติ	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 60	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: B.B.A. (Finance) Marshall University, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,172,168 หุ้น หรือ 0.30% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 9 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2552-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2548-2551	กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2548	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2538-2541	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2536-2551	กรรมการ	บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด
2546- 2550	กรรมการ	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ	: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 52	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,000 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ถือโดยคู่สมรส) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี	



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอริเมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอริเมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2548-2551	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผน และ บริหารความเสี่ยง	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2545	กรรมการ	TISCO Securities UK Ltd.
2542-2545	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2544-2552	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



9. ชื่อ	: นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 49	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553)	: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด : ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2552	: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี : ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) 1 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552	กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2553 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,200,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2553 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

	ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	2553	2552	
ค่าสอบบัญชี	2,970,000	2,890,000	2.8
ค่าบริการอื่น	230,000	230,000	-
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทิสโก้	3,200,000	3,120,000	2.6

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2553 จำนวน 3,200,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.6 โดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 เปลี่ยนแปลงจากปีที่ผ่านมาตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ กลุ่มทิสโก้
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	-
2. นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล	3844	-
3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	3516	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการโดยข้อเสนขอของคณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,200,000 บาท

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,200,000 บาท ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------------|----------------------------------|
| - นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734 |
| - นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล | ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844 และ |
| - นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 |

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ 45 ปี

การศึกษา บัญชีมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 1 ตุลาคม 2532

ตำแหน่งปัจจุบัน
2542-ปัจจุบัน หุ้นส่วน
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์
2529-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีสโก้ -

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ และ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวศิราภรณ์ เอื้ออนันต์กุล

อายุ

47 ปี

การศึกษา

บัญชีมหาบัณฑิต

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีบัณฑิต

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน

3844

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

25 เมษายน 2533

ตำแหน่งปัจจุบัน

2542-ปัจจุบัน

หุ้นส่วน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

-

ประสบการณ์

2527-ปัจจุบัน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีสโก้

-

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ 50 ปี

การศึกษา บัญชีมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 8 เมษายน 2529

ตำแหน่งปัจจุบัน
2537-ปัจจุบัน หุ้นส่วน
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์
2525-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีสโก้ -

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

