



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2554

วันที่ 21 เมษายน 2554

วันที่ 29 มีนาคม 2554

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
 2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 3. ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง วาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
 4. แผนที่สถานที่ประชุม
 5. วาระการประชุม
 6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
 7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 8. รายงานประจำปี 2553 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
 9. ซองสุรกีจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ในวันที่ 21 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่า การบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

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

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2553 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6818

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรนก)
ประธานคณะกรรมการบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์ โทร 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6818

สำนักเลขานุการบริษัท โทร 0-2633-6805 โทรสาร 0-2633-6818

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 9.30 น. ถึง 13.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
 - รับของชำร่วยและอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 9.30 น. - 13.30 น.
 - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจนดังนี้
 - 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 งดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยบางส่วน หรือไม่เห็นด้วยบางส่วน หรืองดออกเสียงบางส่วนได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ) โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ “ออกเสียงแต่ละวาระ ดังต่อไปนี้”

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

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

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

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

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- | | |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายปลิว มังกรนกก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

(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) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่ เป็นผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ

<p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>ที่อยู่</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: 61</p> <p>: ไทย</p> <p>23/13 ซอยลาดพร้าว 15 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ</p> <p>: M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตร Role of Chairman Program หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Role of Compensation Committee หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors Accreditation Program หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 12 หุ้น หรือ 0.000002% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ถาวรอุดร จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (2 แห่ง)</u>		
2547-ปัจจุบัน	เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี
2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2550-2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการอิสระ	
2548-2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2545-2548	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2545	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2539-2541	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2551-2553	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการกิจการแรงงานและสวัสดิการสังคมมุขมณฑล

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ


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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม

: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

2. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์

อายุ	:	56	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	112/107 มิลเลนเนียม เรสซิเดนซ์ ดีก B ชั้น 34 ซอยสุขุมวิท 20 ถ.สุขุมวิท คลองเตย กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	Ph.D (Accounting) New York University, USA บัณฑิตมหาบัณฑิต บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors Accreditation Program หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
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 (7 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอปียเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม

: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. 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 คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด สถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่น 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 และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามกฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือ ไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อเลือกตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชานั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553	เห็นด้วย	21
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	41
3. พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	เห็นด้วย	46
4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองเงินปันผล และอื่นๆ	เห็นด้วย	54
5. พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	56
6. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	88
7. พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554	เห็นด้วย	90
8. พิจารณานุมัติการซื้อ บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จาก ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	เห็นด้วย	95
9. รับทราบความคืบหน้าของการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง	เห็นด้วย	96
10. พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัท	เห็นด้วย	97
11. อื่นๆ ถ้ามี		98

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

ประชุม ณ ห้องคีนส์ปาร์ค 1 - 2 ชั้น 2 โรงแรมอิมพีเรียล คีนส์ปาร์ค เลขที่ 199 ถนนสุขุมวิท ซอย 22 กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 13.30 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
| 4. รศ.ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน | กรรมการอิสระ |
| 8. นายฮีโรฮีโกะ โนมูระ | กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการบริหาร และ
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

- | | |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด) |
| 4. นายไพบุลย์ นลินทรานุกร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด) |

- | | | |
|----|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. | นางยุติกา สนธยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด) |
| 6. | นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 7. | นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี

- | | | |
|----|-----------------------|------------------------------------------|
| 1. | นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. | นางวราพร ประภาศิริกุล | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2553 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ในช่วงวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 597 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 456,640,665 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม และขอให้นายปลิว มังกรกนก ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งถิ่นฐานอาศัยในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนน

เสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	451,207,522	96.97
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	14,112,501	3.03
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

นายอรุณ นิรมลภารดี ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- *วัตถุประสงค์ในการซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (“ไพรมัส”) และเหตุผลของการเลิกกิจการไพรมัสในช่วงเวลาไม่นานนับจากวันที่ได้มาซึ่งกิจการดังกล่าว*

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าการเข้าซื้อไพรมัสมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ หากแต่เป็นเงื่อนไขของผู้ขายที่จะจำหน่ายไพรมัสทั้งบริษัท บริษัทจึงซื้อหุ้นทั้งหมดของไพรมัส โอนบัญชีสินเชื่อเช่าซื้อมายังธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) และโอนพนักงานทั้งหมดมาสังกัดบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจะดำเนินการเลิกกิจการไพรมัสเป็นขั้นตอนสุดท้าย

กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวเสริมว่า การควบรวมธุรกิจของไพรมัสเข้ากับธุรกิจของธนาคารทิสโก้เพื่อประสิทธิภาพในการบริหารงาน การลดต้นทุนการดำเนินงาน และความต่อเนื่องของธุรกิจ เนื่องจากธนาคารทิสโก้ทำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ เมื่อดำเนินการโอนสินทรัพย์และพนักงานของไพรมัสแล้วเสร็จ บริษัทจึงดำเนินการชำระบัญชีไพรมัสตามแผน

- *ผลการดำเนินงานที่ดีของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ในปี 2552 เป็นผลสืบเนื่องจากการโอนเงินลงทุนในราคาต่ำในช่วงการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งตามที่ระบุในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ในหน้า 24 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหรือไม่*

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้อธิบายว่าผลการดำเนินงานของกองทุนที่โดดเด่นและได้รับรางวัลตามที่กล่าวในรายงานคณะกรรมการนั้น เป็นกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ซึ่งให้บริการแก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนโดยทั่วไป เป็นอิสระจากการบริหารงานและเงินลงทุนในหุ้นของกลุ่มทิสโก้ โดยการโอนเงินลงทุนในช่วงการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้งตามที่ระบุในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 นั้นเป็นการโอนเงินลงทุนในหุ้นระหว่างบริษัทในกลุ่มทิสโก้เอง ไม่มีความเกี่ยวข้องกับกองทุนที่กล่าวถึงแต่อย่างใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวเสริมว่าในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจที่ผ่านมา นั้น กลุ่มทิสโก้ได้ตัดสินใจจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่องออกไปบางส่วน โดยยังคงถือครองหลักทรัพย์ที่มีแนวโน้มจะฟื้นตัวไว้ภายในกลุ่มทิสโก้ ซึ่งปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีกำไรจากเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

- สาเหตุที่ทำให้อัตรากำไรสุทธิลดลงจากร้อยละ 32.2 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 27.2 ตามที่ระบุไว้ในสาระสำคัญของปี 2552 หน้า 80 และรายงานประจำปี 2552 หน้า 11-8

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าสาเหตุหลักเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน มูลค่าประมาณ 500 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของทางการ โดยเป็นการดำเนินธุรกิจแบบระมัดระวังอย่างยิ่งเพื่อให้สามารถรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยปัจจุบันทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวสามารถจำหน่ายออกไปได้แล้วบางส่วน โดยมีผลกำไรจากการจำหน่ายอีกด้วย

- สาเหตุที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.7 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 4.0 ในปี 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้เป็นการคำนวณตามนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มทิสโก้ที่มีความเข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้จะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน และสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระมากกว่า 1 เดือน โดยอัตราส่วนดังกล่าวอาจมีความผันผวนได้เมื่อมีการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหาและการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย ทั้งนี้ การพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อควรพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ต่อเงินให้สินเชื่อจะเหมาะสมกว่า โดยอัตราส่วนดังกล่าวลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 4.3 ในปี 2550 เป็นร้อยละ 2.9 และร้อยละ 2.5 ในปี 2551 และปี 2552 ตามลำดับ

- การพิจารณาเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการพิจารณาความเสี่ยงของเงินกองทุนธนาคารนั้นเป็นการพิจารณาเงินกองทุนที่มีอยู่เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยเทียบกับสินทรัพย์ที่มีอยู่ ซึ่งเงินกองทุนนั้นแบ่งเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกคือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วยเงินกองทุนที่เป็นทุนจดทะเบียนและกำไรเป็นหลัก ส่วนที่สองคือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวเป็นหลัก สำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวนั้นได้รับอนุญาตจากทางการให้นับรวมเป็นเงินกองทุนได้ แต่ต้องไม่เกินกึ่งหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งหากพิจารณาจากสถานการณ์ที่ผ่านมาธนาคารทิสโก้สามารถออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 4,000 ล้านบาทเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก และนอกจากนี้ความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารที่ดีขึ้นนั้นยังเป็นผลจากการปรับเข้าสู่หลักเกณฑ์ Basel II – Internal Rating Based ซึ่งมีความล้ำหน้าและสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงได้ และเนื่องจากธนาคารทิสโก้มีความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับต่ำ จึงทำให้ความต้องการเงินกองทุนอยู่ในระดับต่ำด้วย ส่งผลให้ความเสี่ยงของเงินกองทุนสูงขึ้น

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น แสดงความยินดีกับความสำเร็จในการขยายสาขาของธนาคารทิสโก้ และความสำเร็จในการขยายฐานลูกค้ารายย่อยของกลุ่มทิสโก้ ทำให้สัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มมากขึ้น โดยได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามดังนี้

- ให้ข้อสังเกตว่าอัตราค่าธรรมเนียมของธนาคารทิสโก้ค่อนข้างสูง อาจเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขัน รวมทั้งยังให้ข้อเสนอแนะว่าผู้จัดการสาขาควรมีอำนาจในการผ่อนผันค่าธรรมเนียมให้ลูกค้าตามที่เห็นสมควร เช่น ค่าธรรมเนียมในการออกสมุดบัญชีเงินฝากฉบับใหม่ทดแทนสมุดบัญชีฉบับเดิมที่ถูกขโมย เป็นต้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าธุรกิจธนาคารจำเป็นต้องมีกฎเกณฑ์ที่ชัดเจนให้เจ้าหน้าที่ยึดถือปฏิบัติเพื่อความเท่าเทียมกันของลูกค้าทุกราย

- ผลตอบแทนของเงินลงทุนเทียบกับปีก่อน และผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้จากการที่นักวิเคราะห์และนักวิชาการคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงไตรมาส 3-4 ของปีนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าผลตอบแทนเงินลงทุนปรับตัวดีขึ้นจากภาวะขาดทุนในปี 2551 โดยปัจจุบันมีกำไรแล้ว สำหรับผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยนั้น หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลง แต่ประเมินว่าผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้มีไม่มากนัก โดยกลุ่มทิสโก้มีการเตรียมตัวรองรับความผันผวนของธุรกิจตลอดเวลา ดังเห็นได้จากการตั้งสำรองในอัตราที่เกินกว่าที่ทางการกำหนดตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงไปแล้ว รวมถึงการกระจายความเสี่ยงในการรับฝากเงิน เป็นต้น

นายศักดิ์ชัย ตีระธนะพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแผนการดำเนินงานในสถานการณ์ทางการเมืองในปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่ากลุ่มทิสโก้ดำเนินการตามแผนฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) เช่น การย้ายพนักงานบางหน่วยงานไปยังสำนักงานสำรอง เพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าต่อไปอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความสะดวกของลูกค้าและพนักงาน และให้ความสำคัญกับการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรวมถึงมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างสม่ำเสมอถึงการเปลี่ยนแปลงสถานที่ หรือวิธีการติดต่อกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ แม้ว่าปัจจุบันจะต้องปิดสาขาธนาคาร 3 สาขา ผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวต่อกลุ่มทิสโก้ยังมีไม่มากนัก

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- รายละเอียดระบบบริหารความเสี่ยง สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งมีความเสี่ยงสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่ากลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อให้รองรับการบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II โดยธนาคารทิสโก้สามารถดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงที่แท้จริงที่ประเมินได้และมีประสิทธิภาพมากกว่าการมีอัตราคงที่ตามหลักเกณฑ์เก่า นอกจากนี้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงผ่านระบบคะแนนเครดิตที่น่าเชื่อถือเพื่อพิจารณาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการพิจารณาปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ

ในประเด็นเรื่องความเสี่ยงของสินเชื่อเช่าซื้อนั้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ได้ให้ข้อสังเกตว่า ในช่วงที่องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) นำสินทรัพย์ของบริษัทเงินทุนที่ถูกระงับการดำเนินธุรกิจออกจำหน่าย ปรากฏว่าพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นพอร์ตที่ถูกนำออกมาจำหน่ายเป็นพอร์ตแรกสุด กลับเป็นพอร์ตที่จำหน่ายได้ราคาสูงที่สุด สูงกว่าสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เนื่องจากการขายทอดตลาดหลักประกันที่เป็นรถยนต์ทำได้ในเวลาสั้นกว่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์มาก

- นโยบายการดำเนินธุรกิจในอนาคตของกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีการให้สินเชื่อรายใหญ่เป็นสัดส่วนที่มากขึ้น เมื่อได้พิจารณาแล้วว่าเศรษฐกิจของประเทศมีแนวโน้มฟื้นตัว กลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาจากแนวโน้มของแต่ละธุรกิจในปีนั้นๆ และผลตอบแทนในการลงทุนเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2552 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	459,438,125	97.02
• ไม่เห็นด้วย	1	0.00
• งดออกเสียง	14,114,500	2.98
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุล และงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	459,293,325	96.99
• ไม่เห็นด้วย	1	0.00
• งดออกเสียง	14,264,500	3.01
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัสดรกรำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และอื่นๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัสดรกรำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินปันผล เงินสำรอง และอื่นๆ และขอให้กรรมการผู้จัสดการใหญ่ ชี้แจงรายละเอียด ในวาระนี้

กรรมการผู้จัสดการใหญ่แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัสดรกรำไร สุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปี 2552 บริษัทต้องจัสดรเงินจำนวน 119,800,000 บาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น กำไรส่วนที่เหลือเพื่อจัสดร เป็นเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัสดร ณ ต้นปี 2552	(3,820,319)
กำไรสุทธิของบริษัทปี 2552	2,394,289,360
เงินปันผลประจำปีจ่ายจากผลการดำเนินงานของกลุ่มปี 2551	(908,205,731)
จัสดรเงินสำรองตามกฎหมาย	(119,800,000)
กำไรสะสมที่สามารถจัสดรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552	1,362,463,310
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552	(453,859,166)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัสดร ณ สิ้นปี 2552	908,604,144

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2552 จำนวน 1,362,463,310 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 453,859,166 บาท เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2552 ดังนั้น บริษัทจะมีกำไรสะสมส่วนที่เหลือที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลงวดสุดท้าย จำนวน 908,604,144 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย จากกำไรส่วนที่เหลือของผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 อีกในอัตราหุ้นละ 1.24 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 902,000,000 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จะมีจำนวนทั้งสิ้น 1,355,859,166 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 68.2 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 53.0 สำหรับปี 2551 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างร้อยละ 50 ถึง 100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและความเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตของบริษัท กำไรส่วนที่เหลือของปี 2552 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 453,859,166 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2552
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 119,800,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายที่จ่ายจากกำไรงวดปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.24 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2553 เป็น ผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2552 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามกฎหมาย และการกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	459,446,325	97.02
• ไม่เห็นด้วย	1	0.00
•งดออกเสียง	14,112,500	2.98
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจาก ที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องมากกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมี

โอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบ
สะสมในรายละเอียดต่อไปที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้ง
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้าดำรง
ตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิด
โอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท
เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ตั้งแต่วันที่ 1 - 30 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเมื่อพ้น
กำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่
อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ
เหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้าน
การธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การ
กำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่
เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติตาม
นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งเข้มงวดกว่าของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และ
ผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของ
บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการ
เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคล ผู้
ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
7. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	กรรมการอิสระ
8. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
9. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	กรรมการ
10. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ดร. สุวรรณ เสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนน
 ในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ
 ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก
 เสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	427,102,685	90.19
• ไม่เห็นด้วย	30,651,741	6.47
•งดออกเสียง	15,809,400	3.34
• บัตรเสีย	0	0.00

และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ ด้วย
คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม	382,160,171	64,648,401
2. นายปลิว มังกรกนก	383,259,472	18,852,300
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	381,859,771	19,892,001
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	382,905,672	18,853,300
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	382,899,871	18,852,301
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	382,899,871	18,852,301
7. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	382,849,871	18,852,301
8. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	687,290,943	19,196,549
9. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม	687,634,791	18,852,701
10. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	382,505,623	19,196,149
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	382,849,871	18,852,301
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	382,849,871	18,852,301
รวม	5,201,965,798	273,752,906
	งดออกเสียง	183,445,200
	บัตรเสีย	23,602,008

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ให้แก่ประธานกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่าคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้ คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดย่อย อื่นปรากฏตามรายละเอียดในรายงานประจำปี

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ	60,000	15,000 ¹
กรรมการ	25,000	15,000 ¹
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
กรรมการตรวจสอบ	40,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	25,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	15,000
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	40,000	-
กรรมการบริหาร	35,000	-

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการ โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจให้กรรมการที่มีความสามารถ และมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเป็น ส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะ พิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม และพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนทำให้กับบริษัท

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรเสนอให้ ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมี การเปลี่ยนแปลง

ดร. สุวรรณ แจ้งว่าการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการเงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ 7 แห่ง โดยมี ค่าตอบแทนจำนวนรวม 6,100,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100,000 บาท เป็นการ ปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท ตามที่เสนอ ทั้งนี้ผู้สอบบัญชี ดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวศิราภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844 และ
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนสดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	451,193,922	96.96
• ไม่เห็นด้วย	3,601	0.00
•งดออกเสียง	14,132,500	3.04
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 รับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง โดยขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จเมื่อ ต้นปี 2552 บริษัทฯซื้อหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยการแลกเปลี่ยนเป็นหุ้นของบริษัทได้ ร้อยละ 99.51 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ให้ บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยในราคาไม่เกิน มูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551

ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร ส่งผลให้ยังคงมีผู้ถือหุ้นรายย่อยถือหุ้นธนาคารทิสโก้ 225,788 หุ้น ในการนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้บริษัทดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลืออยู่ของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยมีราคาแลกเปลี่ยนหรือการซื้อที่ราคาเงินสด ไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และไม่เกินราคา 18.10 บาทต่อหุ้น และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (หากจำเป็น) กำหนดราคา เงื่อนไข หลักเกณฑ์และวิธีการต่างๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**ความคืบหน้าการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- **อนุมัติ**ให้บริษัทดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยมีราคาแลกเปลี่ยนหรือการซื้อที่ราคาเงินสด ไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และไม่เกินราคา 18.10 บาทต่อหุ้น และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (หากจำเป็น) กำหนดราคา เงื่อนไข หลักเกณฑ์และวิธีการต่างๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าว

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	459,450,825	97.02
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	14,120,501	2.98
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 รับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งว่าสืบเนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่จะจัดให้มีขึ้นในเวลา 16.00 น. วันนี้ เพื่อความโปร่งใส คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมดังกล่าว โดยขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบแนวทางการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของธนาคารทิสโก้ ดังนี้

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทยังคงเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้กล่าวขอบคุณบริษัทที่ได้ส่งจดหมายแจ้งเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมทางไปรษณีย์ด่วนพิเศษ ทำให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างทั่วถึง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทยังคงเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หากแต่บุริมสิทธิทั้งหมดของหุ้นบุริมสิทธิได้ครบกำหนดแล้วเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทมีสิทธิเท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

นายอรุณ นิรมลภารดี ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเสนอซื้อหุ้นธนาคาร ทิสโก้ที่ราคาเงินสดว่าเข้าข่ายเป็นการซื้อหุ้นคืน (treasury stock) หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าบริษัทเป็นผู้ทำการเสนอซื้อหุ้นธนาคารทิสโก้ ไม่ได้เป็นการเสนอซื้อหุ้นของบริษัทเอง จึงถือเป็นการลงทุนของบริษัท ไม่เข้าข่ายการซื้อหุ้นคืน (treasury stock) จึงไม่ต้องมีการลดทุนตามหลักเกณฑ์การซื้อหุ้นคืนแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานคณะกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 15.50 น.

ดร.พิสิฐฐ ภัคเกษม
(ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม)
ประธานคณะกรรมการ

นายปลิว มังกรนอก
(นายปลิว มังกรนอก)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2553 "ไว้
อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน "รายงานจากคณะกรรมการ" หน้า A1-A3 ของรายงานประจำปี
ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี
2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2553 แม้ประเทศไทยเผชิญปัจจัยกดดันทั้งภายในและต่างประเทศ อาทิ เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในกรุงเทพฯ ภาวะน้ำท่วมในภาคกลางและภาคใต้ และปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป เศรษฐกิจไทยสามารถก้าวผ่านปัจจัยลบดังกล่าวและมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตรามากกว่าร้อยละ 7 อันเป็นผลมาจากโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะในภาคการเงินการธนาคารและภาคเอกชน ด้านตลาดทุนไทยเติบโตสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจเป็นอย่างดี และดัชนีหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ

เช่นเดียวกับทิศทางการเติบโตทางเศรษฐกิจ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นอย่างมาก โดยมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 2,888 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.3 จากปีก่อนหน้า สินทรัพย์รวมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ารวมกว่า 170,000 ล้านบาท จากสินเชื่อที่เติบโตสูงเป็นประวัติการณ์ถึงร้อยละ 32 ขณะที่การเติบโตและความสามารถในการทำกำไรมีอัตราที่สูง กลุ่มทิสโก้ยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้เป็นอย่างดีผ่านระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจนอยู่ในระดับร้อยละ 1.8 ซึ่งต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม นอกจากนี้ อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้อยู่ที่ร้อยละ 21 อยู่ในระดับสูงที่สุดในอุตสาหกรรม ทั้งนี้เป็นผลมาจากธุรกิจหลักที่มีความยั่งยืนในระยะยาว และจากความพร้อมของโครงสร้างธุรกิจธนาคารผนวกเข้ากับบริการทางการเงินที่ครบครันของบริษัทในเครือ ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ก้าวขึ้นมาเป็นกลุ่มสถาบันการเงินครบวงจรที่มีสถานะแข็งแกร่งในทุกอุตสาหกรรม

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการสืบทอดผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ต่อเนื่องจากคุณปลิว มังกรกนก ที่ครบวาระเกษียณอายุ โดยมีคุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ขณะเดียวกัน คุณปลิว มังกรกนก ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท แทน ดร.พิสิฐฐู ภัคเกษม ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการและกรรมการ และในโอกาสนี้คณะกรรมการขอแสดงความขอบคุณต่อ ดร.พิสิฐฐู ภัคเกษม ที่ได้ให้คำแนะนำอันมีคุณค่าและวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลแก่กลุ่มทิสโก้มาตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

พร้อมไปกับความสำเร็จทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างสายงาน เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างเต็มรูปแบบ และได้กำหนดวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อมุ่งสร้างความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย กลุ่มทิสโก้ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างในการบริหารธุรกิจในกลุ่มออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking) สายจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR) เพื่อให้ทีมงานในกลุ่มส่งเสริมกันและกันได้มากขึ้น เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

สาขากลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) ประกอบด้วยธุรกิจด้านสินเชื่อรายย่อยทั้งหมดของกลุ่ม โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลัก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.0 ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ในปีที่ผ่านมา สินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีอัตราการเติบโตที่น่าพอใจ โดยขยายตัวร้อยละ 22.5 จากปีที่แล้ว อันเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างสูงของยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศและผลสำเร็จจากการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับค่ายรถยนต์ในเครือ ฟอร์ด มาสด้า และเซฟโรเลต นอกจากนี้ธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการนำเสนอสินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ใช้ทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน โดยได้รับความนิยมนอกจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีความสะดวก ความยืดหยุ่น และมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เป็นธรรม ด้วยเหตุนี้ สินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” จึงประสบความสำเร็จและเติบโตถึงร้อยละ 104.6 ในปีที่ผ่านมา ด้านธุรกิจตัวแทนขายประกันผ่านธนาคาร กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาความเป็นผู้นำในบริการด้านประกันชีวิตและประกันภัยรถยนต์ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตสูงถึงร้อยละ 74.6 นอกจากนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้ได้ริเริ่มให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด กลับมาดำเนินงานอีกครั้ง โดยมุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” และสินเชื่อเช่าซื้อ แก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยในพื้นที่ต่างจังหวัดภายใต้ แบรินด์ ทิสโก้ ลีสซิ่ง ผ่านสำนักอำนวยการสินเชื่อซึ่งมีแผนที่จะเปิดสาขา 10-15 แห่งทั่วประเทศ ภายในสิ้นปี 2554

สาขากลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking) คือการรวมที่มงานจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ภาวณิชนกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และวิจัยเพื่อการลงทุน เข้าในสายงานเดียวกัน เพื่อให้บริการทางการเงินระดับแนวหน้าแก่ลูกค้าบริษัท ทั้งนี้ จากการฟื้นตัวของความต้องการสินเชื่อธุรกิจในปี 2553 ซึ่งขับเคลื่อนโดยวัฏจักรการลงทุนขาขึ้น สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวอย่างมาก ในอัตราร้อยละ 50.8 จากการให้สินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวแก่ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ในหลากหลายอุตสาหกรรม ในด้านธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน บริษัทประสบความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับกองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงิน ซึ่งถือครองหุ้นอยู่รวมมูลค่ากว่า 33,000 ล้านบาท นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตราร้อยละ 101.8 จากความสำเร็จในการให้สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์และการขนส่ง

สายจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management) ครอบคลุมถึงบริการธนบัติธนกิจสำหรับลูกค้ารายใหญ่ บริการเงินฝากสำหรับลูกค้าทั่วไป บริการจัดการกองทุน และบริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยกลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นให้บริการด้านการออมและการลงทุนครบวงจร อาทิ บริการเงินฝาก ตราสารทางการเงิน กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนการให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้จัดการความมั่งคั่งส่วนบุคคล (Wealth Relationship Manager) ด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุนแก่ลูกค้ารายสำคัญทุกรายอย่างสม่ำเสมออีกด้วย ตลอดปีที่ผ่านมา ความเป็นผู้นำในด้านการบริหารความมั่งคั่งของกลุ่มทิสโก้ได้รับการเน้นย้ำด้วยรางวัลอันทรงเกียรติจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ ได้แก่ “บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม” จาก SET Awards 2010, “บริษัทจัดการกองทุนที่มีผลงานด้านกองทุนตราสารทุนที่ดีที่สุดของประเทศไทยในรอบระยะเวลา 3 ปี” จาก Lipper Fund Awards

2010, “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2553” จากนิตยสาร Asiamoney และ “ผู้ค้าหุ้นยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset.

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR) มุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจพร้อมหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร นับแต่เริ่มประกอบธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยจรรยาบรรณสูงสุดและการกำกับดูแลกิจการที่เคร่งครัดในทุกหน่วยงานขององค์กรตลอดมา ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ 3 ที่กลุ่มทิสโก้ได้รับการประเมินการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ ระบบบริหารความเสี่ยงภายในของกลุ่มทิสโก้มีความทันสมัยในระดับแนวหน้าของอุตสาหกรรมมาโดยตลอด ซึ่งไม่เพียงเอื้อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างระมัดระวังและมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ยังส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสินเชื่อด้วยอัตราที่สูงเป็นประวัติการณ์ นอกจากนี้ ในปี 2553 ถือเป็นปีแรกที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าสู่ระบบบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating Based) ในการคำนวณเงินกองทุนโดยมีผลเป็นที่น่าพอใจ ด้วยกรอบการดำรงเงินกองทุนที่ได้สะท้อนความเสี่ยงอย่างแท้จริง โดยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 15.2

สำนึกของความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นค่านิยมหลักที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด และจากความตั้งใจของกลุ่มทิสโก้ที่ต้องการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย กลุ่ม ทิสโก้จึงได้มุ่งเน้นสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ในปี 2553 เพื่อตอบสนองนโยบายเพื่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้ตั้งหน่วยงาน CSR ขึ้น เพื่อทำงานร่วมกับมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล ในการส่งเสริมโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในปัจจุบันและอนาคตของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2553 ที่ผ่านมา หลังจากเหตุการณ์น้ำท่วมรุนแรงในหลายจังหวัด กลุ่มทิสโก้ได้เข้าไปร่วมให้การช่วยเหลือผู้ประสบภัยโดยการบริจาคเงินและสิ่งของจำเป็นต่างๆ โดยมุ่งเน้นไปที่การซ่อมแซมทรัพย์สินที่เสียหายในพื้นที่ประสบภัยเพื่อให้ชุมชนดำเนินต่อไปได้อย่างราบรื่น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความช่วยเหลือประจำปีในการสนับสนุนทุนการศึกษา ค่ารักษาพยาบาล ตลอดจนการจัดหาเงินทุนเริ่มต้นในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั่วประเทศ อีกทั้ง พนักงานทิสโก้เองก็เข้าไปมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องในกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ อาทิ การบริจาคโลหิต การปลูกป่าถาวร ตลอดจนการสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนโครงการ “รักเรียนรู้ สู้ชุมชน” อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้ร่วมมือกับเครือข่ายอาสาสมัครทั้งภาครัฐและเอกชนดำเนินการซ่อมแซมห้องสมุดรวมทั้งสิ้น 14 แห่งทั่วประเทศ

แม้สภาพเศรษฐกิจโดยรวมจะมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยความผันผวนทางเศรษฐกิจยังคงอยู่ในระดับสูง ปัจจัยเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับการแก้ไขทั้งภายในและต่างประเทศยังคงดำเนินอยู่ อีกทั้งการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงทวีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นในปีข้างหน้าจึงถือได้ว่าเป็นอีกปีหนึ่งที่เต็มไปด้วยความท้าทายสำหรับกลุ่มทิสโก้ในการรักษาความสำเร็จที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีความมั่นใจว่าด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งและประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจหลัก จะเป็นแรงผลักดันให้

กลุ่มทิสโก้ยังคงรักษาผลประกอบการที่แข็งแกร่ง สอดคล้องไปกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยได้ต่อไป

คณะกรรมการขอขอบคุณเป็นอย่างสูงต่อลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานจนทำให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จด้วยดีในปีที่ผ่านมา

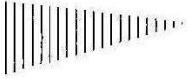
คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ปกฏตามเอกสารแนบ 7 ในรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553



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 อีเอ็นวาย แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารระวีวัฒนา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
พ.ศ. 1047 กรุงเทพมหานคร 10501
โทรศัพท์: +66 2264 0777
โทรสาร: +66 2264 0789-90
www.ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล ในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นใน สำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม
หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 4 กุมภาพันธ์ 2554

บริษัท กิสิโกลโฟไบนเนตซ์บลูกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

		(หน่วย: บาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2553	2552	2553	2552
สินทรัพย์					
	เงินสด	903,306,075	826,526,233	50,000	50,000
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
	ในประเทศ				
	มีดอกเบีย	11,488,628,233	10,452,308,437	393,553,928	426,404,500
	ไม่มีดอกเบีย	999,683,327	2,191,309,753	-	-
	ต่างประเทศ				
	มีดอกเบีย	57,018,254	64,626,083	-	-
	ไม่มีดอกเบีย	73,279	-	-	-
	รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,545,403,093	12,708,244,273	393,553,928	426,404,500
	เงินลงทุน				
	เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,624,873,779	2,628,124,929	-	-
	เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3,856,130,706	6,809,821,841	-	-
	เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	14,879,285,232	15,369,421,314
	รวมเงินลงทุน - สุทธิ	6,481,004,485	9,437,946,770	14,879,285,232	15,369,421,314
	ลูกหนี้สำนักกักบัญชี	342,549,116	139,724,828	-	-
	เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ				
	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	149,730,796,913	113,232,976,867	1,281,000,000	1,475,000,000
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,293,961,355	1,016,338,987	-	-
	รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	151,024,758,268	114,249,315,854	1,281,000,000	1,475,000,000
	ดอกเบียค้างรับ	133,878,808	116,856,703	-	-
	รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	151,158,637,076	114,366,172,557	1,281,000,000	1,475,000,000
	หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,162,021,676)	(2,425,265,350)	-	-
	หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(2,967)	(18,258)	-	-
	รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	146,996,612,433	111,940,888,949	1,281,000,000	1,475,000,000
	ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	21,397,254	49,170,844	-	-
	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,466,874,240	1,558,671,038	706,055,360	727,931,989
	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,242,502,525	696,617,396	167,865,482	86,136,513
	เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	1,589,242,490	623,695,245
	สินทรัพย์อื่น	1,407,899,326	1,446,564,262	218,729,303	101,961,009
	รวมสินทรัพย์	171,407,548,547	138,804,354,593	19,235,781,795	18,810,600,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ใกล้เคียงไปเนนเชิลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.11	48,535,599,021	56,808,482,590	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.12	10,842,764,888	6,380,215,568	-	210,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		532,447,850	345,170,135	-	-
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.13	75,313,442,950	53,698,938,646	3,345,075,040	3,989,392,156
เงินกู้ยืมระยะยาว		15,460,403,568	5,429,750,030	-	-
รวมเงินกู้ยืม		90,773,846,518	59,128,688,676	3,345,075,040	3,989,392,156
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		18,614,586	192,815,085	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,610,686,492	958,531,546	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		462,130,347	263,481,507	8,653,952	9,062,415
ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลค้างจ่าย		942,102,626	704,302,092	108,574,180	68,672,484
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,147,963,205	395,167,797	436,765,803	182,971,224
หนี้สินอื่น	3.14	1,684,166,043	1,108,782,901	62,949,197	44,953,492
รวมหนี้สิน		156,550,321,576	126,285,637,897	3,962,018,172	4,505,051,771

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		353,580	353,580	6,985,580
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		6,985,580		
หุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,278,767,280	7,278,767,280	7,261,652,210
(2552: หุ้นสามัญ 726,165,221 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,261,652,210		
		7,279,120,860	7,279,120,860	7,268,637,790
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่รอการจดทะเบียน	4.1			
2552: หุ้นสามัญ 9,208 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	-	92,080
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	311,150	6,147,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		-	6,012,804,262	6,002,125,900
		-	6,013,115,412	6,008,273,210
		7,279,120,860	7,268,729,870	13,292,236,272
		7,268,729,870		13,277,003,080
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง				
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4.1	679,266,166	672,294,885	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	292,655,210	(37,792,840)	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์				
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(6,553,855)	(21,924,048)	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1.2	80,835,492	86,441,426	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	212,600,000	119,800,000	212,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		6,235,417,252	4,342,447,016	908,745,719
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		14,773,341,125	12,429,996,309	15,273,763,623
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		83,885,846	88,720,387	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		14,857,226,971	12,518,716,696	15,273,763,623
		171,407,548,547	138,804,354,593	19,235,781,795
		18,810,600,570		
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.25			
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน		194,136,067	21,651,000	-
ภาระผูกพันอื่น		1,729,057,346	2,482,668,465	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช ออักษิตศิริกุล
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที)



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

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
 (กรรมการ)

บริษัท ทีดีไอโอดีเอ็มซีแอลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,632,435,697	1,262,275,128	36,105,795	8,519,952
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	199,482,163	150,391,904	3,878,415	4,345,915
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,163,020,153	6,426,676,655	-	-
เงินลงทุน	524,999,724	633,313,336	1,590,712,490	2,076,681,067
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,519,937,737	8,472,657,023	1,630,696,700	2,089,546,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	811,560,670	1,098,196,246	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	209,992,431	198,309,461	189,055	69,165,493
เงินกู้ยืมระยะสั้น	889,981,683	915,794,785	59,808,241	24,652,083
เงินกู้ยืมระยะยาว	403,732,674	279,455,206	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,315,267,458	2,491,755,698	59,997,296	93,817,576
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	7,204,670,279	5,980,901,325	1,570,699,404	1,995,729,358
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,933,403,407)	(1,547,877,882)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก	5,271,266,872	4,433,023,443	1,570,699,404	1,995,729,358
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าขายหนี้ค่าหลักทรัพย์	706,283,050	546,735,454	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	3.17 210,024,942	9,718,435	(5,370,257)	(104,292,703)
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน	10,428,089	9,850,231	-	-
ค่าบริการการประกันภัย	820,610,910	613,151,980	-	-
การจัดการกองทุน	608,934,582	574,047,897	-	-
การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	163,511,844	10,855,580	-	-
การบริหารงานสนับสนุน	3.23 -	-	1,348,979,211	1,091,000,000
อื่นๆ	613,922,757	554,729,784	587,111	949,773
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(2,267,363)	9,197,728	-	-
รายได้อื่น	3.18 745,020,256	544,768,493	94,191,176	60,441,395
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,876,469,067	2,873,055,582	1,438,387,241	1,048,098,465
รวมรายได้สุทธิ	9,147,735,939	7,306,079,025	3,009,086,645	3,043,827,823

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีไหลออกเทียบ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,760,453,179	2,054,827,100	681,852,222	394,470,934
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	706,708,824	698,959,730	252,667,964	105,106,051
ค่าเช่าอาคาร	154,304,314	117,550,903	3,369,884	1,792,547
ค่าธรรมเนียมและบริการ	359,172,341	334,492,576	12,508,352	10,649,114
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4 9,380,000	7,985,000	9,380,000	7,985,000
ค่าธรรมเนียมขนส่งสถาบันผู้ครองเงินฝาก	255,951,764	228,752,550	-	-
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	376,800,820	146,776,990	3,705,097	1,469,546
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19 366,329,752	871,544,188	62,914,576	24,385,366
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไหลออกเทียบ	4,989,100,994	4,460,889,037	1,026,398,095	545,858,558
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,158,634,945	2,845,189,988	1,982,688,550	2,497,969,265
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	3.20 (1,256,162,798)	(840,440,709)	(127,227,674)	(103,679,905)
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,902,472,147	2,004,749,279	1,855,460,876	2,394,289,360
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2,888,246,737	1,988,393,387	1,855,460,876	2,394,289,360
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	14,225,410	16,355,892		
	2,902,472,147	2,004,749,279		
กำไรต่อหุ้น	3.22			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	3.97	2.62	2.55	3.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองเงินปันผล และอื่นๆ

ในปี 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 2,902,472,147 บาท เพิ่มขึ้น 897,722,868 บาทจากปี 2552 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 2,888,246,737 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 92,800,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2553 ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2553 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2553	908,745,719
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552	(902,479,244)
กำไรสุทธิของบริษัทปี 2553	1,855,460,876
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(92,800,000)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553	1,768,927,351

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 92,800,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553 จำนวน 1,768,927,351 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอดังกล่าวคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,640 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.8 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 68.2 สำหรับปี 2552 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดอัตราร้อยละ 50-100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับ ผลการดำเนินงาน ความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2553 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 92,800,000 บาท
- อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2554 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2554 และ
- อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ 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 หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการให้พิจารณาอย่างอิสระของตน 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 ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ บริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในช่วงวันที่ 15 พฤศจิกายน - 16 ธันวาคม 2553 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน และอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
8. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
9. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	กรรมการอิสระ
10. นายอิโรฮีโกะ โนมูระ	กรรมการ
11. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ : นายปลิว มังกรนก

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ

อายุ : 63

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 Program
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 17 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
มี.ค. 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
ต.ค. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด
2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
ก.พ. 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอมเสม พริ้งพวงแก้ว
2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
ต.ค. 2553-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท เฟลป์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอล เทรตติ้ง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเชนจ์ จำกัด

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ : นายซอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
Mr. Hon Kit Shing (Mr. Alexander H. Shing)
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 34
- สัญชาติ : นิวซีแลนด์
- วุฒิการศึกษา : B.Sc. (Economics)
Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-----------|
| คณะกรรมการบริษัท | 5 ครั้ง จากทั้งหมด | 6 ครั้ง* |
| คณะกรรมการบริหาร | 8 ครั้ง จากทั้งหมด | 11 ครั้ง* |
| คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน | 6 ครั้ง จากทั้งหมด | 7 ครั้ง* |
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
- | | | |
|------------------|--------------------|-----------|
| คณะกรรมการบริษัท | 5 ครั้ง จากทั้งหมด | 6 ครั้ง* |
| คณะกรรมการบริหาร | 8 ครั้ง จากทั้งหมด | 11 ครั้ง* |
- *ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยตนเอง 1 ครั้ง, ประชุมคณะกรรมการบริหาร 3 ครั้ง และประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	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		
2551-2553	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร	
	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd.

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>3. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 53</p> <p>: ไทย</p> <p>: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตร์บัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>: หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,000 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ถือโดยคู่สมรส)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2552-2553	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2553	กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2547-2553	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

4. ชื่อ	:	นางกฤษณา อีระวุฒิ	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	61	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Role of Chairman Program หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Role of Compensation Committee หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors Accreditation Program หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 12 หุ้น หรือ 0.000002% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ถาวรอุดร จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (2 แห่ง)</u>		
2547-ปัจจุบัน	เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย- อุดรธานี
2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2550-2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการอิสระ	
2548-2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2545-2548	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2545	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2539-2541	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2551-2553	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมมุขมณฑล

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

<p>5. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 56</p> <p>: ไทย</p> <p>: Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p>									
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors Accreditation Program หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee Program หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>									
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>									
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="text-align: right;">6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</td> </tr> </table> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการธนาคาร</td> <td style="text-align: right;">6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</td> </tr> </table>	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	คณะกรรมการธนาคาร	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง									
คณะกรรมการธนาคาร	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง									
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี</p>									

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
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 (7 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชี และบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย


ประสบการณ์ทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบ งบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>6. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 62</p> <p>: ไทย</p> <p>: M.B.A. (Finance & Banking) North Texas State University, USA</p> <p>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore</p> <p>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโกลีโกลเคมี 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. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)
2549	กรรมการ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด

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="252 495 1145 582">2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ <li data-bbox="252 593 1145 636">2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย <li data-bbox="252 656 1145 703">2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ 		✓ ✓ ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



7. ชื่อ	: ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 62	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: Ph.D. (Economics) M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA B.A. (Economics) Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification Program หลักสูตร Directors 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	
การถือหุ้น	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	
	ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	
	คณะกรรมการธนาคาร	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3 ปี
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2 ปี
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน		

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<p>อื่นๆ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><u>บริษัทอื่น</u></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u></p>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

<p>กลุ่มทีสโก้</p> <p>-ไม่มี-</p>		
<p>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</p>		
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงิน อุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วย งบประมาณในคณะกรรมการการคลังการ ธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชน เข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ 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	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้าน การคลังและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2548-2549	กรรมการคุณธรรมและร้องทุกข์ประจำ มหาวิทยาลัย	
2546-2549	กรรมการ	สถาบันป๊อปปูล่า
2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

ประสบการณ์ทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติ ทุนรัฐวิสาหกิจ พ. ศ. 2542	กระทรวงการคลัง
2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	

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



8. ชื่อ : นางภัทริยา เบญจพลชัย
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 57
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : พณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรผู้บริหาร
มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
หลักสูตร Directors Certification Program
ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 เดือน
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<i>หน่วยงานอื่น (7 หน่วยงาน)</i>		
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาทิตติศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-พ.ศ. 2553	กรรมการและผู้จัดการ อนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมีลี โนฮาว จำกัด
2549-พ.ศ. 2552	รองประธานกรรมการ	
2552-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรอด ดอท คอม จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ศ. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-พ.ค. 2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-พ.ค. 2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรื
2548-2553	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการ โครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ต.ค. 2549-ก.พ.2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและ กรรมาธิการการคลัง การธนาคารและ สถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

9. ชื่อ : ดร.นิทัศน์ ภัทรโยธิน
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 54
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Ph.D (Economics)
M.A. (Economics)
Iowa State University, USA
เศรษฐศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification Program
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ไม่มี
: ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสไอ		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		


ประสบการณ์การทำงาน

<p>กลุ่มทีสโก้</p> <p>-ไม่มี-</p> <p>อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</p>		
ก.พ. 2551-ก.พ. 2554	กรรมการและผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
ก.ย. 2548-ก.พ. 2551	รองผู้จัดการ	
ต.ค. 2546-มิ.ย. 2548	รองผู้จัดการ	

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

10. ชื่อ	: นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ Mr. Hirohiko Nomura	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 47	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: B.A. (Economics) The University of Tokyo, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<u>หน่วยงานอื่น</u> -ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

11. ชื่อ : นายแดนนี่ เส้น แคม ยิม
Mr. Danny Suen Kam Yim
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 37
- สัญชาติ : จีน
- วุฒิการศึกษา : B.Sc. (Chemical Engineering)
Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Financial Statement Demystified for Directors
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง*
- *ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยตนเอง 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconferencing
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี
: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 เดือน



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้			
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ		บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ			
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>			
-ไม่มี-			
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>			
-ไม่มี-			
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>			
2551-ปัจจุบัน	Director		Quintus Capital Group Limited
2550-ปัจจุบัน	Vice President		CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>			
-ไม่มี-			

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2551	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2550	Assistant Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2546-2548	Director of Financial Planning	Innovo Group Inc/Blue Holdings, Inc.

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



12. ชื่อ : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 50
- 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 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2553 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 11 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	

* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

กลุ่มทิสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชันแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับ ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใด อย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตาม รายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ หน้า 8-6 ถึงหน้า 8-8 ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตรา ค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดย หลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควร พิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการราย นั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี

ในกรณีนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จาก การพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปใน อุตสาหกรรมเดียวกัน

อย่างไรก็ตาม จากบทบาท และหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทที่กว้างขึ้นเพื่อรองรับสถานะทางธุรกิจที่ไม่หยุดนิ่ง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ประธานคณะกรรมการบริษัทท่านปัจจุบันที่เคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มทิสโก้ ผู้ซึ่งได้วางรากฐานในการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจที่ช่วยสนับสนุนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้อย่างมากมาย ถึงแม้ว่าภายหลังที่บทบาทและหน้าที่ในฐานะประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ได้สิ้นสุดลงแล้ว ท่านยังคงทำ

หน้าที่เปรียบเสมือนผู้เชื่อมโยงกลุ่มลูกค้าสถาบันขนาดใหญ่กับทิสโก้ ส่งผลให้เกิดความร่วมมือที่ดียิ่งขึ้นต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในภาพรวม หากพิจารณาจากเหตุผลที่กล่าวข้างต้นอันแสดงให้เห็นถึงบทบาทที่ประธานคณะกรรมการบริษัทได้กระทำให้แก่บริษัทเกินกว่าบทบาทหน้าที่โดยทั่วไป

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	40,000	1,200,000 บาท/ปี -
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร	- -	40,000 35,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	- -	50,000 40,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	- -	50,000 40,000

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2554 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้จำนวนไม่เกิน 6,800,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทย่อยทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 6,300,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บาท)		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	2554	2553	
ค่าสอบบัญชี			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	500,000	500,000	-
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,110,000	3,070,000	1.3
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000,000	1,120,000	(10.7)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	360,000	360,000	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	840,000	840,000	-
บริษัท ทิสโก้อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	130,000	130,000	-
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	400,000	400,000	-
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	150,000	50,000	200.0
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	80,000	-	100.0
ค่าบริการอื่น	230,000	230,000	-
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	6,800,000	6,700,000	1.5

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2554 จำนวน 6,800,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.5 หรือ 100,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมของกลุ่มทิสโก้

สำหรับปี 2554 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ดังนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการโดยข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวศิราภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ 46 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

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ	51 ปี
การศึกษา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต 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
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

3. นางสาวศิริภรณ์ เขื่อนนันทกุล

อายุ 48 ปี

การศึกษา บัญชีมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3844

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 25 เมษายน 2533

ตำแหน่งปัจจุบัน
2542-ปัจจุบัน หุ้นส่วน
บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์
2527-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายพื้นที่การให้บริการและฐานลูกค้าธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเข้าสู่สินเชื่อฐานราก (Micro Finance Segment) กลุ่มทิสโก้ได้เสนอแผนการดำเนินงานเพื่อขยายสาขาในเขตพื้นที่ต่างจังหวัดภายใต้การดำเนินงานของบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ที่มีความแตกต่างด้านแบรนด์จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่จะมุ่งเน้นบริการสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ใช้วงเงินสินเชื่อขนาดเล็ก

บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด (“ทิสโก้ ลีสซิ่ง”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยธนาคาร ทิสโก้ เดิมดำเนินธุรกิจลีสซิ่ง ต่อมาในช่วงการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ธุรกิจลีสซิ่งทั้งหมดของ ทิสโก้ ลีสซิ่ง ได้ถูกโอนไปยังธนาคารทิสโก้ ส่วนทิสโก้ ลีสซิ่ง ได้หยุดดำเนินธุรกิจและเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากแบรนด์ของทิสโก้ ลีสซิ่ง มีความเหมาะสมที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อฐานรากตามแผนงานที่กล่าวในข้างต้น ทิสโก้ ลีสซิ่ง จึงกลับมาดำเนินธุรกิจอีกครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อย

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการ และรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การถือหุ้นในทิสโก้ ลีสซิ่ง จะถูกโอนจากธนาคารทิสโก้ไปยังบริษัท ทิสโก้ไฟแนนซ์ เซีย ลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างการดำเนินการของกลุ่มทิสโก้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนซ์เซีย ลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.9 ในธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทย่อยต่างๆ ในกลุ่ม ขณะที่บริษัทย่อย ดำเนินการเสมือนหน่วยธุรกิจในการให้บริการด้านต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทจะเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของทิสโก้ ลีสซิ่ง จากธนาคารทิสโก้ ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากการกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของทิสโก้ ลีสซิ่ง

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการซื้อ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จาก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากการกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด

วาระที่ 9 รับทราบความคืบหน้าของการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือจำนวน 3,545,845 หุ้น (ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 3,472,641 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 73,204 หุ้น) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทีสโก้”) จากผู้ถือหุ้นรายย่อย

ช่วงระยะเวลาเวลาดังตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ถึงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือด้วยการแลกเปลี่ยนหุ้นจำนวน 3,305,681 หุ้น และการซื้อที่ราคาเงินสดจำนวน 120,644 หุ้นที่ราคาหุ้นละ 14.66 บาท

ดังนั้นหุ้นของธนาคารทีสโก้คงเหลือจำนวน 119,520 หุ้น ซึ่งถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 320 รายประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 119,416 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทีสโก้

เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นเหลืออยู่จำนวนน้อย บริษัทจะยกเลิกการแลกเปลี่ยนหุ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือ แต่ยังคงไว้ซึ่งการซื้อที่ราคาเงินสด คณะกรรมการเห็นควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการซื้อที่ราคาเงินสดจากผู้ถือหุ้นธนาคารทีสโก้ส่วนที่เหลือต่อไป และอนุญาตให้คณะกรรมการมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารในการกำหนดราคาเงื่อนไข และหลักเกณฑ์สำหรับการซื้อที่ราคาเงินสด

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาดังต่อไปนี้

- รับทราบความคืบหน้าของการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
- อนุมัติการซื้อที่ราคาเงินสดเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ต่อไป และอนุญาตให้คณะกรรมการมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารในการกำหนดราคา เงื่อนไข และหลักเกณฑ์ สำหรับการซื้อที่ราคาเงินสด

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัท

จากการที่บุริมสิทธิและสิทธิประโยชน์ของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทได้ครบกำหนดระยะเวลาและสิ้นสุดลงตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทเป็นครั้งคราว อันเป็นผลจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา

ปัจจุบัน บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้ว ภายหลังจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิช่วงสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2554 เป็นดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เรียกชำระ
ทุนทั้งสิ้น (บาท)	11,002,000,000	7,279,120,860
แบ่งออกเป็น (หุ้น)	1,100,200,000	727,912,086
มูลค่าหุ้นละ (บาท)	10	10
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	544,651,820	727,878,228
- หุ้นบุริมสิทธิ	555,548,180	33,858

เนื่องจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญยังคงดำเนินอยู่ จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมจะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่มาแปลงสภาพในช่วงระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 จนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัท ณ วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม