



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2559

วันที่ 21 เมษายน 2559

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
 2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 3. ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
 4. แผนที่สถานที่ประชุม
 5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
 6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
 7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 8. รายงานประจำปี 2558 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
 9. ของธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 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 02-633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ



(นายปลิว มังกรนอก)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 10.00 น. ถึง 14.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
 - รับของชำร่วย ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 10.00-14.00 น.
 - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจน ดังนี้
 - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. การออกเสียงลงคะแนน

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

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง:

บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

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

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

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

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ์

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

- 2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.6 หากผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ทำเครื่องหมายเลือก "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ทางบริษัทฯ จะถือว่าเป็นการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

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

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ |
| 3. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 6. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ |

(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) บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้นพร้อมสำเนา
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้น

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลพร้อมสำเนา
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมิใช่ข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- (ค) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่เข้าร่วมประชุม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของ ผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่ผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. ชื่อ	:	นายปลิว มังกรกนก	
อายุ	:	67	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future" สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)


อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอดจ์ อินเทอร์เน็ตชั้นนำ (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

2. ชื่อ	: รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
อายุ	: 61	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 398/164 ซอยริมคลองไผ่สิงโต แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	: Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ต่อ)		
2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและ	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	การลงทุน	การรถไฟแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2547-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

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 พิจารณานอมนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

3. ชื่อ	: ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
อายุ	: 66	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 74/8 หมู่ที่ 3 แขวงบางขุนนน เขตบางกอกวย นนทบุรี	
วุฒิการศึกษา	: Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Role of the Compensation Committee หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2552)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

4. ชื่อ	: นางภัทรียา เบญจพลชัย
อายุ	: 61
สัญชาติ	: ไทย
ที่อยู่	: 1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2 ถนนพหลโยธิน ลาดยาว จตุจักร กรุงเทพฯ
วุฒิการศึกษา	: พานิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Directors Certification Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง



จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	6 ปี
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	
	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
	กรรมการสรรหา	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท บางกอกกสิวิศ จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระป๋อง ภาตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (10 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

<p>กลุ่มทิสโก้</p> <p>-ไม่มี-</p> <p>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</p>		
2552-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิกของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรอด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

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

ข้อบังคับของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

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

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

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

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชี
ของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่สามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่
วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชานั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดย
อนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล
บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจน
ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ
พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่ง
เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้



บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

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

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

การเดินทาง

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

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558	เห็นด้วย	28
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	51
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	เห็นด้วย	55
4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ	เห็นด้วย	63
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	65
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	100
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559	เห็นด้วย	103
8. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี	เห็นด้วย	108

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชีร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 7. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 9. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 10. นายช็อ-เฮา ซุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัทย่อย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้า
บรรษัท

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายสินเชื่อบริการย่อย
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
4. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด)
5. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนกิจ
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
6. นางยุธิกา สอนยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
7. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2558 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 – 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,286 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 577,231,959 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.09 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทยสามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุงการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” ที่บริษัทได้แจกให้ในช่วงลงทะเบียน และ/หรือ บัตรลงคะแนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดย บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

ทั้งนี้ ในแต่ละวาระการประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งชื่อ นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างราบรื่น กระชับ และไม่รบกวนเวลาของผู้ถือหุ้น ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนในแต่ละวาระ ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	574,292,918	99.47
• ไม่เห็นด้วย	500	0.00
•งดออกเสียง	3,078,942	0.53
• บัตรเสียง	5,500	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายเฉลิมพล ไวกายกอร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เหตุใดการเพิ่มทุนของธนาคารทิสโก้ตามที่ระบุในรายงานประจำปี 2557 จึงไม่มีการกล่าวถึงในมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าการเพิ่มทุนดังกล่าวถึงในรายงานประจำปี 2557 ของบริษัท เกิดจากการนำมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการประเมินอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทมาลงทุนเพิ่มในธนาคารทิสโก้ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของธนาคาร ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้

ถาม สาเหตุที่สินเชื่อกู้เพื่อการอุปโภคบริโภคมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 9.6

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าอัตราการเติบโตลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2557 เกิดจากการที่ทิสโก้ได้รับชำระหนี้คืนจากลูกค้ามากกว่าอัตราการขยายธุรกิจเช่าซื้อใหม่ เป็นผลจากนโยบายของบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวังอย่างยิ่ง สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่เพิ่มขึ้น มาจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Top Up Loan ซึ่งเป็นการขยายสินเชื่อเพิ่มเติมให้กับกลุ่มลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีหลักประกันวางอยู่กับทิสโก้ และผลิตภัณฑ์สินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” หรือสินเชื่อจำนำทะเบียนซึ่งเพิ่งเริ่มเปิดตัวและยังคงมีศักยภาพในการเติบโตอีกมาก

ถาม มีความแตกต่างในสาระสำคัญหรือไม่ หากตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทยตั้งแต่ปี 2553 – 2557 ในรายงานประจำปี 2557 ใช้หน่วยวัดเป็นมูลค่า/ปี แทนจำนวนคัน/ปี เนื่องจากความนิยมในการใช้รถยนต์นั่งขนาดเล็ก (Eco-car) มีมากขึ้น

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่ามูลค่ารถยนต์ปัจจุบันเฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 800,000 บาทต่อคัน หรือลดลงประมาณร้อยละ 20 ถึงร้อยละ 30 จากในอดีต

ถาม แผนการของบริษัทในภาวะที่แนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจไปยังประเทศเพื่อนบ้านและการค้าขายแดนมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นจากการเริ่มต้นเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทยังไม่มีแผนการเปิดสาขาในต่างประเทศในขณะนี้ เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ไม่มีบริการ Trade Finance และสามารถให้บริการแก่ลูกค้ารายใหญ่ได้แม้ว่าจะไม่อยู่ในประเทศไทย สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทมีหลักการพิจารณาสินเชื่อให้เฉพาะกับลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่และหลักประกันที่แน่นอน ทำให้ที่ผ่านมายังไม่ได้ขยายสินเชื่อรายย่อยเพื่อรองรับการขยายตัวของการค้าขายแดนอย่างเต็มที่ เว้นแต่ในเขตภูมิภาคที่ทิสโก้มีความเชี่ยวชาญอยู่แล้ว คือบริเวณชายแดนไทยลาว ซึ่งยังคงมีศักยภาพที่จะขยายธุรกิจต่อไปได้ในอนาคต

สำหรับในธุรกิจหลักทรัพย์ ทิสโก้ได้มีบริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Trade) และในธุรกิจการจัดการกองทุนรวม ก็ได้มีการออกกองทุนที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งทั้งสองธุรกิจนี้มีความเสี่ยงต่ำและมีส่วนช่วยเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับทิสโก้ได้เป็นอย่างดี

ถาม เสนอให้เพิ่มหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการตรวจสอบ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบปัจจุบันครอบคลุมการกำกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบเชิงรุก (Proactive Approach) อยู่แล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำถามและได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญและเป็นคณะกรรมการสูงสุดที่ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการ

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบรายงานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ และดูแลให้บริหารความเสี่ยงให้ลดลงอยู่ในระดับที่ไม่มากจนเกินไปเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวม และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ประโยชน์ต่อกลุ่มทิสโก้จากโครงการผลิตรถยนต์ประหยัดพลังงานหรือ Eco Car Phase 2 ซึ่งได้รับอนุมัติการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)

ตอบ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาและติดตามความคืบหน้าของโครงการผลิตรถยนต์ประหยัดพลังงานหรือ Eco Car Phase 2 อย่างใกล้ชิด ในช่วงที่ผ่านมา พอร์ทสินเชื่อของทิสโก้มีกลุ่มลูกค้า Eco Car ประมาณร้อยละ 40 ของพอร์ทสินเชื่อ ซึ่งจากการกำหนดเงื่อนไขในการให้สินเชื่อไว้อย่างเข้มงวด ทำให้ได้สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สามารถนำมาเป็นฐานลูกค้าเพื่อต่อยอดธุรกิจด้านอื่นๆ ได้เป็นอย่างดี

สำหรับโครงการ Eco Car Phase 2 น่าจะมีผลให้ราคาของรถยนต์และการปล่อยมลพิษลดลง และช่วยให้ฐานลูกค้าของทิสโก้กระจายตัวและเติบโตมากขึ้น ทั้งนี้ หากฐานลูกค้ายังเป็นกลุ่มผู้ใช้รถคันแรกอยู่ ทิสโก้ก็ยังคงยึดหลักในการคัดเลือกลูกค้าและพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังเช่นเดิม โดยมองถึงความสามารถใน

การผ่อนชำระของลูกค้า และมูลค่าเงินดาวน์ที่แท้จริงหลังปรับโปรแกรมส่งเสริมการตลาด (Campaign) เพื่อให้ได้คุณภาพของสินเชื่อที่ดีที่สุด

นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม กลยุทธ์ในการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำกว่า

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ธนาคารขนาดใหญ่มีบัญชีเงินฝากเพื่อบริการลูกค้าที่ต้องการสภาพคล่อง และมีสาขาหรือเครื่องเอทีเอ็มจำนวนมากเพื่อความสะดวกของลูกค้า ทำให้สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำในกลุ่มลูกค้าประเภทดังกล่าว ต่างจากทิสโก้ที่เน้นกลุ่มลูกค้าที่ฝากเงินเพื่อให้ธนาคารนำไปทำธุรกิจ ซึ่งหากเปรียบเทียบลูกค้ากลุ่มเดียวกัน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของทิสโก้ก็อาจสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพียงเล็กน้อย ขณะที่ปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกัน กลยุทธ์สำคัญที่สร้างรายได้เปรียบเทียบในการแข่งขันของทิสโก้ คือ นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบมองไปข้างหน้า (Proactive) และการบริหารให้มีต้นทุนการดำเนินงานโดยรวมที่ต่ำ ซึ่งช่วยให้ทิสโก้สามารถนำเงินที่เหลือไปลงทุนและสร้างผลตอบแทนได้มากขึ้น

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าธนาคารแต่ละแห่งมีจุดแข็งและกลยุทธ์การแข่งขัน ตลอดจนโครงสร้างเงินทุนที่แตกต่างกัน เพื่อที่จะสามารถแข่งขันในตลาดได้

ถาม กลุ่มทิสโก้มีโครงการนำสภาพคล่องที่เหลือภายในประเทศไปลงทุนในต่างประเทศ เช่น สัมปทานหรือโครงการต่างๆ หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการระดมทุนในประเทศเพื่อไปลงทุนในต่างประเทศจะต้องทำตามกฎเกณฑ์ของ ก.ล.ต. ซึ่งต้องเป็นการลงทุนผ่านตลาดรองในต่างประเทศ เช่น กองทุน REIT ซึ่งปัจจุบันธุรกิจจัดการกองทุนของทิสโก้ได้ช่วยเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถเข้าไปลงทุนในกองทุนเหล่านี้แล้ว

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า หากเป็นไปได้ควรนำสภาพคล่องในระบบซึ่งมีเป็นจำนวนมากมาใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการพัฒนาประเทศมากกว่าที่จะนำไปลงทุนในต่างประเทศ และยังเป็นภาระลดความจำเป็นในการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศอีกด้วย

ถาม ปัจจัยเศรษฐกิจใดที่แสดงให้เห็นว่าธุรกิจสถาบันการเงินเริ่มน่าเป็นห่วง

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสถาบันการเงินเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจอย่างมาก เห็นได้จากสินเชื่อที่ถดถอยเนื่องจากการลดลงของการลงทุนภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม จำนวนหนี้เสียยังคงอยู่ในระดับที่จัดการได้ แม้ระดับ NPL จะเพิ่มขึ้นก็เกิดจากสินเชื่อรวมที่ลดลง จึงไม่มีความน่าเป็นห่วง สำหรับกลุ่มทิสโก้เองจะเน้นไปขยายธุรกิจที่สร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมมากขึ้น เพื่อชดเชยรายได้จากดอกเบี้ยที่อาจลดลงในอนาคต

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่า ปัจจุบันเศรษฐกิจน่าจะฟื้นจุดที่ต่ำที่สุดไปแล้ว และน่าจะปรับตัวดีขึ้นในระยะยาว ถ้าการเมืองมั่นคงมากขึ้นจะส่งเสริมให้มีการลงทุนมากขึ้นและเห็นภาพในอนาคตชัดเจนมากยิ่งขึ้นตามลำดับ

ถาม กลุ่มทิสโก้สามารถขยายการจำหน่ายไปยังสังหาริมทรัพย์อื่นๆ เช่น เรือ หรือ เครื่องบิน นอกเหนือจากจำหน่ายรถยนต์หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ากลุ่มทิสโก้ทำธุรกิจโดยเน้นความเชี่ยวชาญ ปัจจุบันการรับจำหน่ายจะต้องพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีสภาพคล่องหรือมีตลาดรองรับหรือไม่ ซึ่งกรณีเรือหรือเครื่องบินอาจขาดตลาดรองรับซึ่งแตกต่างจากรถยนต์

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า เรือและเครื่องบินมีอายุการใช้งานที่ยาวนานมากหากได้รับการดูแลบำรุงรักษาที่เหมาะสม ถ้ารายได้ดอกเบี้ยที่ได้สามารถครอบคลุมค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหรือบำรุงรักษา ก็มีโอกาสที่จะปล่อยสินเชื่อบริเวณเรือหรือเครื่องบินเป็นหลักประกันได้เช่นกัน

นายสุรเชษฐ์ วิริยะกูร อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การขยายผลไปยังลูกค้าหรือผู้ร่วมธุรกิจ หลังได้รับการรับรองเป็นองค์กรเอกชนไทยที่ร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันจาก CAC

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่าการขยายผลเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันนั้นได้เริ่มทำจริงไปแล้ว โดยได้เริ่มจากจุดที่กลุ่มทิสโก้สามารถทำได้และจุดที่กลุ่มทิสโก้มีอำนาจการต่อรอง ซึ่งผลดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้จะมีความคืบหน้าเพิ่มมากขึ้นทุกปี ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นกลับมาถามความคืบหน้าได้ในปีถัดไป

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมกับ CAC เพราะเล็งเห็นถึงผลประโยชน์ในระยะยาวของโครงการ ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันมาก่อนเข้าร่วมโครงการ การดำเนินการที่ได้ทำไปแล้ว ได้แก่ การกำหนดเรื่องคุณธรรมความซื่อสัตย์เป็นค่านิยมหลักขององค์กร การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและนำมาปรับปรุงในระเบียบปฏิบัติงานให้เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยง การจัดให้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกคนให้มีความรู้ความเข้าใจ ซึ่งปัจจุบันได้รับการอบรมไปแล้วมากกว่า 500 คน และมีการเปิดช่องทางแจ้งเบาะแสการทุจริตโดยปิดข้อมูลผู้แจ้งเป็นความลับ สำหรับในส่วนของผู้ค้านั้น ได้เริ่มดำเนินการสื่อสารกับผู้ค้านั้นไปแล้ว ได้แก่ นิติบุคคลอาคารชุดและกลุ่มลูกค้าของนิติบุคคลอาคารชุด โดยยังศึกษาที่จะขยายผลไปยังธุรกิจอื่นเป็นการถัดไป

นางภัทริยา เบญจพลชัย ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กล่าวต่อที่ประชุมว่า การเข้าร่วมเป็นภาคีการต่อต้านคอร์รัปชันนี้เป็นเรื่องที่กรรมการทุกคนให้ความสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะทำหน้าที่กำกับดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีการดำเนินการในด้านนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และคอยติดตามผลหลังจากการบังคับใช้นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอีกด้วย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	584,325,848	99.66
• ไม่เห็นด้วย	500	0.00
• งดออกเสียง	1,962,422	0.33
• บัตรเสีย	5,500	0.00

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

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทที่ว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 4 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวสรุปโดยย่องบการเงิน ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทโดยสังเขปต่อที่ประชุม และขอให้ นายชาติ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติ จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity-ROE) ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 21

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าเป้าหมายของอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ตั้งไว้คือร้อยละ 15 โดยในหลายปีที่ผ่านมาสามารถทำได้สูงถึงร้อยละ 20 มาตลอด แต่ในปี 2557 ลดลงเหลือเพียงร้อยละ 17.4 เนื่องจากข้อกำหนดใหม่ของทางการทำให้มีการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบให้ระดับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยยังคงอยู่ที่ร้อยละ 20

ประธานฯ เสนอว่าในปีต่อไปขอให้ผู้บริหารจัดทำตัวเลขเปรียบเทียบคู่แข่งนำเสนอประกอบในวาระนี้เพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นด้วย

นายเฉลิมพล ไททองกูร ผู้ถือหุ้นสอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2557 มีจำนวนลดลงจากปี 2556 ค่อนข้างมาก

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าตามหลักการแล้ว ทั้ง 2 รายการจะขนาดใกล้เคียงกัน โดยมีความแตกต่างกันเล็กน้อยจากการเหลื่อมเวลา โดยขนาดรายการจะเป็นไปตามปริมาณธุรกิจเช่าซื้อ ถ้าปริมาณธุรกิจเช่าซื้อเพิ่ม ตัวเลขก็จะมากตามไปด้วย

ถาม สาเหตุของผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2557

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าการตีราคาอาคารในปี 2556 ทำให้มูลค่าสินทรัพย์สูงขึ้นจากเดิม แต่ในปี 2557 ไม่ได้มีการตีราคาอีก สาเหตุที่มูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์ลดลงอาจมาจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์

ถาม มาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2557- 2558 มีผลกระทบต่อทิสโก้อย่างไร มาตรฐานใดมีผลกระทบมากที่สุด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่ามาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงอาจเพิ่มขึ้นตอนการจัดทำงบการเงินและทำให้งบการเงินอ่านยากขึ้น การเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบมากที่สุดคือ การแบ่งประเภทการลงทุน การทำสวอป (swap) และการจัดทำงบการเงินรวม ซึ่งขอเชิญ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ อธิบายเพิ่มเติม

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม (Consolidated Subsidiaries) ซึ่งมีผลกระทบทำให้บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ไม่ถูกจัดเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มในทางบัญชี เนื่องจาก บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป ไม่มีอำนาจควบคุมในการบริหารงานของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ตามนิยามในมาตรฐานใหม่ จึงไม่ต้องนำงบการเงินของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มาจัดทำตามเกณฑ์ของงบการเงินรวมในรูปแบบเดิมอีก (Deconsolidated Subsidiary) ทั้งนี้ มาตรฐานนี้ได้รับประกาศให้มีผลใช้บังคับในปี 2558 แต่กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเริ่มใช้ก่อนตั้งแต่ปี 2557 และได้ปรับปรุงงบการเงินประจำปี 2556 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงการจัดทำงบการเงินรวมนี้ไม่มีผลต่อกำไรของบริษัท

ถาม ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มทิสโก้และทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร

ตอบ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ ชี้แจงว่า ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จะมีสถานะเป็นบริษัทร่วม และจะมีการลงรายการบัญชีแบบ One-line consolidation

ถาม เกณฑ์อำนาจในการควบคุมสั่งการมีการกำหนดอย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า ตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง เกณฑ์ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุมสั่งการจะดูจากอำนาจในการบริหารประจำวันของบริษัท (Day-to-Day Operations) เป็นหลัก จะเห็นว่า ผู้ร่วมค้าคือ บริษัท โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวแทนที่เป็นกรรมการผู้จัดการ (MD)

ซึ่งทำให้พิจารณาได้ว่ามีอำนาจในการตัดสินใจมากกว่า จึงทำให้บริษัท ทิสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง มีสถานะเป็นบริษัท
ร่วมของ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม หนี้เสียหรือหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นของบริษัทแบ่งเป็นของบริษัทย่อยได้อย่างไรบ้าง

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า หนี้เสียหรือหนี้สงสัยจะสูญเป็นของธนาคารทิสโก้เป็นส่วนใหญ่
และเป็นของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ในสัดส่วนเพียงเล็กน้อย

ถาม หนี้สงสัยจะสูญสามารถตัดเป็นหนี้เสียได้มากน้อยเพียงใด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า ปัจจุบันคาดว่าหนี้เสียของธุรกิจเข้าซื้อสามารถรับชำระคืนได้ที่
ร้อยละ 50-60 สำหรับวิธีการบันทึกบัญชีจะลงบันทึกส่วนต่างราคาขายของรถยนต์ที่ขาดทุนเป็นค่าใช้จ่าย-หนี้สูญ
ทั้งหมด หากได้รับชำระคืนก็จะกลับรายการค่าใช้จ่ายที่บันทึกไปแล้วคืน ส่วนรายการหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่
เป็นรายการค้างชำระและเข้าเกณฑ์ของทางการที่จะต้องรายงานเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยยังไม่ถือเป็นหนี้
เสียทั้งหมดจริง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้
ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนน
เสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	584,321,282	99.66
• ไม่เห็นด้วย	566	0.00
•งดออกเสียง	1,966,922	0.34
• บัตรเสีย	5,500	0.00

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตาม
กฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงิน
สำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2557 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน
100,100,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน

จำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

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

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะสามารถทำได้หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวขออภัยกับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถจ่ายปันผลได้ในอัตราดังกล่าว เนื่องจากว่า บริษัทต้องพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะนำมาใช้เพื่อการขยายธุรกิจและเพื่อให้มีเงินสำรองตามกฎหมายเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีความเห็นว่าการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ซึ่งเท่ากับอัตราการจ่ายเงินปันผลของปี 2556 มีความเหมาะสมแล้ว

นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันผู้ถือหุ้นได้ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) อัตราร้อยละ 17.1 เป็น และอัตราผลตอบแทนของเงินปันผล (Dividend

Yield) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับราคาหุ้นปัจจุบัน ซึ่งเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 100,100,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2558 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	584,567,328	99.71
• ไม่เห็นด้วย	500	0.00
•งดออกเสียง	1,720,942	0.29
• บัตรเสีย	5,500	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสนใจออกจากการประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และ ส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุม ผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการ ที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณา จำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำ วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาส ในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับ การพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้า รับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกัลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสม โดยพิจารณาคความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้ว การเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่ เหมาะสมที่สุด

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

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

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ที่ประสงค์จะลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ให้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายเฉลิมพล ไททยานกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและตัวแทนผู้ถือหุ้นได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม จากกระบวนการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะมีการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอีกครั้งหลังจากได้รายชื่อของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วใช่หรือไม่ กรณีในที่ประชุมมีการเสนอรายชื่อกรรมการภายหลังช่วงที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 จะสามารถทำได้หรือไม่ เนื่องจากยังไม่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และจำนวนคณะกรรมการได้มีการกำหนดไว้แล้วในวาระที่ 5.1

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าการเสนอรายชื่อกรรมการใหม่ไม่ได้ถูกกำหนดไว้ในวาระที่มี จึงต้องมีการเสนอวาระใหม่ โดยจะต้องใช้มติเห็นด้วยจากผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่งเพื่อเสนอกรรมการหรือเสนอวาระใหม่

นางเพ็ญศรี จินตนาอนนท์ ผู้ถือหุ้น กล่าวเพิ่มเติมว่า การขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมต้องใช้เวลาเสียงจากผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ถาม วิธีการป้องกัน Takeover ในกรณีมีการรวบรวมคะแนนเสียงได้ 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายและมีการเสนอคณะรายชื่อกรรมการเพิ่มเติมหรือทดแทนจะทำได้อย่างไร และจะเสนอชื่อกรรมการในห้องประชุมโดยไม่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและยังไม่ได้ผ่านการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย จะสามารถทำได้หรือไม่

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าในทางปฏิบัติ บริษัทอาจป้องกันการ Takeover โดยได้มีการรวบรวมการมอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้วไว้ก่อนล่วงหน้า

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าการเสนอซื้อจะสามารถทำได้ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอซื้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ ไม่สามารถเสนอรายชื่อเพิ่มเติมในวันประชุม เนื่องจากผู้ได้รับการเสนอซื้อต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและผ่านการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน จึงต้องใช้เวลาเพื่อพิจารณาคุณสมบัติ

นายสุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้น 100,000 หุ้น จะเป็นรายเดียวหรือรวบรวมหลายราย สามารถเสนอรายชื่อได้ ซึ่งมีระบุไว้ใน จารายงานประจำปี 2557 ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ หน้า 9-3

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามสอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็น ดังนี้

ถาม ปัจจุบันมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ลำดับแรกซึ่งมีหุ้นรวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ในกรณีนี้จะมีโอกาสที่เม็ดเงินลงทุนรายใดทำการซื้อหุ้นในบริษัทจนสามารถ Takeover บริษัทได้อีกหรือไม่

ตอบ นายชาติวี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าธนาคารทิสโก้ถือหุ้นโดย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถึงร้อยละ 99.99 ทำให้ไม่สามารถ Takeover ธนาคารได้ ในส่วนของหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สามารถซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ได้ ส่วนมากจะเป็นนักลงทุนสถาบันประมาณร้อยละ 60 ซึ่งหากมีการเสนอให้ราคาสูงกว่าราคาตลาดมากก็อาจขายได้ แต่ผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่มีการถือหุ้นแบบระยะยาวทำให้ไม่ค่อยมีการขายหุ้นในช่วงที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามเสนอให้มีการลดจำนวนกรรมการบริษัทจาก 12 คน เป็น 9 คน เพื่อประหยัดทรัพยากรบุคคลและเวลา และเพื่อให้กรรมการบริษัทที่มีความสามารถไปบริหารบริษัทย่อยแทน

ตอบ อาจารย์สุวรรณ วลัยเสถียร รับเรื่องไปเพื่อให้กรรมการพิจารณาในลำดับถัดไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม หรือ Cumulative Voting ตามข้อบังคับของบริษัท)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	553,290,116	94.37
• ไม่เห็นด้วย	31,173,882	5.32
• งดออกเสียง	1,824,772	0.31
• บัตรเสีย	5,500	0.00

- อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

	ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1.	นายปลิว มังกรกนก	474,812,930	31,031,442
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	953,605,850	31,035,842
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	473,326,130	31,031,442
4.	รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์	465,274,290	38,960,882
5.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	473,197,730	31,031,442
6.	นางภัทริยา เบญจพลชัย	473,208,330	31,041,442
7.	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	473,183,730	31,031,442
8.	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	473,188,330	31,031,442
9.	นายสถิตย์ อ่องมณี	473,168,330	31,031,442
10.	นายยาสุโร โยชิโคชิ	473,172,330	31,031,442
11.	นายชือ-เหา ซุน	953,585,844	31,035,842
12.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	473,263,724	31,031,442
	รวม	6,632,987,548	380,325,544
		งดออกเสียง	22,156,852
		บัตรเสีย	66,000

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมด้วยและชี้แจงรายละเอียด เพื่อให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ของบริษัท ทีดี ไทไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาท ต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่

จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติ การอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้ คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่น ปราบกฎตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และ โบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทน กรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไป ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตั้งแต่ปี 2553 คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรที่จะเสนอปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบจากเดิม 50,000 บาทต่อการประชุม เพิ่มขึ้นเป็น 55,000 บาทต่อ

การประชุม หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 โดยได้พิจารณาความเหมาะสมอ้างอิงจากอัตราการเติบโตของดัชนีราคาผู้บริโภคจากปี 2553 ถึง 2557 ที่เท่ากับร้อยละ 11.4

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ดังนี้

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

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายเฉลิมพล ไททงกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การที่ค่าตอบแทนกรรมการของแต่ละบริษัทมีจำนวนที่แตกต่างกันมีสาเหตุและเกณฑ์ในการพิจารณาอย่างไร

ตอบ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่า การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาจากข้อมูลในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน และธุรกิจที่มีขนาดสินทรัพย์ใกล้เคียงกับกลุ่มทิสโก้ โดยอ้างอิงจากข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานประจำปี

ถาม การที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding company) โดยมีธนาคารทิสโก้ เป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ หากนำไปเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่เป็นธนาคารจะสามารถเปรียบเทียบกันได้อย่างไร

ตอบ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่า แม้ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จะเป็นบริษัทโฮลดิ้ง แต่ควรพิจารณาจากการที่กิจกรรมของกลุ่มมีธนาคารเป็นหลัก จึงสามารถเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่เป็นธนาคารได้

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามสอบถามและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่ธนาคารอื่น เช่น ธนาคารเกียรตินาคิน จ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนเป็นรายเดือนต่ำกว่ากลุ่มทิสโก้

ตอบ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่า กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการสูงกว่าเนื่องจากไม่มีการให้โบนัสแก่คณะกรรมการ

ถาม แนวโน้มที่กลุ่มทิสโก้จะเปลี่ยนวิธีการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ

ตอบ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น หากจะมีการจ่ายผลตอบแทนเป็นรูปแบบโบนัสอาจต้องมีการพิจารณาเพิ่มเติมกันอีกครั้ง แต่ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็นว่า การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราและวิธีการเดิมเหมาะสมแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 7,840,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 10 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 7,300,000 บาท

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	584,469,520	99.69
• ไม่เห็นด้วย	5,600	0.00
•งดออกเสียง	1,819,542	0.31
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี

ต่อคำถามของผู้ถือหุ้นที่สอบถามเรื่องการลดจำนวนกรรมการบริษัทจาก 12 คนลงเหลือ 9 ประธานฯ และฝ่ายจัดการได้ชี้แจงดังนี้

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่า กรรมการแต่ละท่านมีภารกิจค่อนข้างมาก เนื่องจากกรรมการต้องรับผิดชอบงานในฐานะกรรมการชุดย่อยด้วย แต่อย่างไรก็ตาม จะขอรับเรื่องไว้เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ศึกษาและพิจารณาบทบาทของจำนวนกรรมการที่เหมาะสมต่อไป

คุณอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการแบบกำกับแบบรวมกลุ่มที่คณะกรรมการของบริษัทใหญ่มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลทุกบริษัทย่อยในกลุ่มด้วย

ศ. ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นว่าจำนวนกรรมการในปัจจุบันมีความเหมาะสม เนื่องจากทั้ง 12 ท่านต้องดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 ชุดด้วย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งเมื่อพิจารณาปริมาณงานและจำนวนกรรมการแล้วเห็นว่า จำนวนกรรมการที่ 12 คนมีความเหมาะสม และค่าตอบแทนที่ให้กรรมการในรูปแบบเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนรายเดือน เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการตามผลประกอบการ ไม่ได้เป็นค่าใช้จ่ายที่สูงเกินไป

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 18.00 น.

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี

ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานจากคณะกรรมการ

สภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจภายในประเทศตลอดทั้งปี 2558 เติบโตกับแรงกดดันทางเศรษฐกิจทั้งจากภายในและนอกประเทศอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำกว่าที่คาด โดยมีสาเหตุมาจากการอ่อนตัวของการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ในส่วนของภาคการส่งออก ซึ่งถือเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจในประเทศก็ประสบกับภาวะหดตัวอย่างรุนแรง ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ทรุดตัวลง นอกจากนี้การใช้จ่ายภาครัฐสำหรับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งเป็นอีกหนึ่งแรงกระตุ้นสำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจยังคงดำเนินไปอย่างล่าช้าและไม่สามารถผลักดันเศรษฐกิจได้อย่างที่คาด ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.8 จากประมาณการอัตราการขยายตัวของตลาดเมื่อต้นปีที่ร้อยละ 4.0

จากภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจในวงกว้าง การขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจธนาคารลดลงอย่างเห็นได้ชัดจากร้อยละ 5.0 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 4.3 ในปี 2558 จากทุกภาคส่วน โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งซบเซาตามระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงถึงประมาณร้อยละ 80.6 ในปี 2558 ซึ่งการเพิ่มขึ้นมากกว่าระดับนี้อาจจะไม่ยั่งยืนในอนาคต ในขณะที่เดียวกันกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในธนาคารส่วนใหญ่ มีสัญญาณความน่ากังวลในเชิงคุณภาพของสินทรัพย์จากผลกระทบทางเศรษฐกิจที่ส่งถึงภาคธุรกิจบางส่วนที่เปราะบาง นอกจากนี้ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 9.3 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าจะมีความต้องการที่เพิ่มขึ้นในช่วงปลายปีจากแผนการขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ในปีหน้า

แม้ว่าตลาดทุนจะเริ่มต้นปีด้วยทิศทางที่สดใสแต่ต้องพบกับความผันผวนอย่างมากในช่วงปลายปีจากความกังวลต่อภาวะตลาดทุนทั่วโลก ดัชนีตลาดหุ้นไทยปิดที่ 1,288.02 จุด ลดลงจาก 1,497.67 จุด จากสิ้นปีก่อนหน้า ตลาดโลกยังคงผันผวนจากสถานการณ์การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนซึ่งยังไม่คลี่คลาย การลดลงของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ และภาวะการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามนโยบายเศรษฐกิจมหภาคที่แตกต่างกันในสหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น และตลาดเกิดใหม่

การดำเนินงานของทีเอสโก้ในปี 2558

ในปี 2558 ทีเอสโก้สามารถดำรงผลประกอบการที่แข็งแกร่งท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 4,250 ล้านบาทซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้รายได้จากธุรกิจหลักของทีเอสโก้ยังคงเติบโตได้ดีถึงร้อยละ 5 จากการฟื้นตัวของธุรกิจ การบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากและความสามารถในการสร้างกำไรที่ดี รวมถึงความสำเร็จในการขยายฐานกลุ่มลูกค้าและเพิ่มรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในลูกหนี้บรรษัทรายใหญ่ซึ่งผิมนัดชำระท่ามกลางภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลก แต่ด้วยการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทีเอสโก้ยังคงสามารถรักษาผลประกอบการที่สูง ด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 16 นับเป็นอันดับต้นๆ ในธุรกิจธนาคารด้วยกัน

ในขณะที่สภาวะเศรษฐกิจและความต้องการสินเชื่อเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ธุรกิจของทีเอสโก้เริ่มฟื้นตัวในหลายสายงาน กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เริ่มมีการเติบโตของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ประมาณ 7% เมื่อเทียบกับปี 2557 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์เติบโต 6% จากการขยายเครือข่ายไมโครไฟแนนซ์ของ “สมหวัง” ซึ่งมีการขยาย

สาขาโดยมีสาขาทั้งหมดรวมทั้งสิ้น 98 สาขาในปีที่ผ่านมา ในขณะที่เดียวกันสายงานการจัดการกองทุนมีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นมากกว่า 20% พร้อมกับการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร นอกจากนี้ ธุรกิจประกันภัยรณกิจมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากค่าเบี้ยประกันที่ได้รับจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากสายงานต่าง ๆ

ธุรกิจกลุ่มลูกค้าบรรษัทที่ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อรวมตกลงเกือบ 20% จากการผิต้นชำระและการตัดหนี้สูญของลูกค้าหนี้รายใหญ่รายหนึ่ง ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของลูกค้าบางราย อย่างไรก็ตาม ธุรกิจยังคงสามารถสรรหาธุรกิจใหม่ในด้านตลาดทุนได้ต่อเนื่องซึ่งจะออกผลให้เพิ่มขึ้นในปีต่อไป ในขณะเดียวกัน สินเชื่อรวมได้ผ่านพ้นความกังวลด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้วยระดับการตั้งสำรองที่เพียงพอ

ในปี 2558 ทิสโก้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้นำในการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกให้แก่บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างสูงจากความต้องการที่ล้นหลามแม้ในภาวะตลาดหุ้นผันผวน ธุรกิจธนบัตรของกลุ่มทิสโก้ยังคงยืนหยัดการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” โดยนำเสนอทั้งผลิตภัณฑ์และบริการด้านการออมเงินและการลงทุน บลจ.ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการออกกองทุนรวมทริกเกอร์ฟันด์ที่หลากหลายแก่ลูกค้าในช่วง 2 ถึง 3 ปีที่ผ่านมาซึ่งประมาณ 70% ของกองทุนดังกล่าวถึงเป้าหมายและให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ นอกจากนี้กองทุนเปิดทิสโก้ Mid/Small Cap Equity ประสบความสำเร็จเป็นอันดับหนึ่งด้านการให้ผลตอบแทนสูงสุดในอุตสาหกรรมกองทุนรวมเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในปีนี้ บล.ทิสโก้ได้รับรางวัลเกียรติยศ “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม” ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคลจากการประกาศรางวัล SET Award 2015 พร้อมกับรับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น” ใน 2 ประเภท คือด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล เป็นปีที่ 5 และด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน เป็นปีที่ 3

การพัฒนาที่ยั่งยืน

นอกจากการสร้างผลประกอบการธุรกิจที่แข็งแกร่ง ทิสโก้เห็นด้วยว่า องค์กรที่ดีควรมีความยั่งยืนทั้งในตัวเองและแก่สังคมในวงกว้าง ทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อทุกแง่มุมในเรื่องการพัฒนาที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ในฐานะสถาบันทางการเงินชั้นนำที่มีความน่าเชื่อถือ ทั้งเรื่องการทำกับคู่แลกิจการที่ดี การพัฒนาบุคลากร และการตอบแทนสังคม

ด้านการกำกับดูแลกิจการ ทิสโก้เน้นย้ำเรื่องวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง ผ่านการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทุกปี ปีละ 2 ครั้ง เพื่อทบทวนมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานระดับสากล ในปี 2558 เป็นอีกปีที่ทิสโก้ได้รับการชมเชยด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่โดดเด่นและการทำธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ปัจจัยที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กรสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน คือ บุคลากรที่เชี่ยวชาญและมีความสามารถของทิสโก้ การลงทุนในทรัพยากรบุคคลคือสิ่งที่ทิสโก้ไม่เคยละเลย โดยตลอดปี มีการเน้นย้ำในเรื่องการสื่อสารค่านิยมองค์กร และการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่หลากหลายอย่างต่อเนื่อง ระบบ “Learning Management System (LMS)” ซึ่งพัฒนาโดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ เป็นเครื่องมือในการเพิ่มทักษะและความรู้

เรื่องธุรกิจขั้นพื้นฐานแก่พนักงาน และกระตุ้นให้พนักงานมีแรงบันดาลใจในการทำงาน ทั้งการทำงานคนเดียวและทำงานเป็นทีม ด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อผลลัพธ์ที่ดีที่สุด

ด้านการตอบแทนสังคม ทิสโก้เน้นเรื่องการพัฒนาด้านการศึกษาและสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงิน โดยรวมแผนงานการช่วยเหลือสังคมต่างๆ เข้ากับการดำเนินงานปกติของบริษัท ทิสโก้ได้ศึกษาเรื่องการขาดแคลนความรู้ทางการเงินใน แต่ละชุมชน จึงทำให้โครงการ การให้ความรู้ทางการเงินของทิสโก้สามารถนำเสนอหลักสูตรต่างๆ ที่แตกต่างกันออกไปตามแต่ละพื้นที่ ที่ขาดแคลนความรู้ในเรื่องนั้นๆ เพื่อการตอบโจทย์การเรียนรู้ของผู้คนให้ตรงจุด โครงการนี้นอกจากจะช่วยให้ความรู้แก่ชุมชนแล้ว ยังเป็นการปรับปรุงคุณภาพของกลุ่มคนที่จะเป็นลูกค้าของทิสโก้ในอนาคตอีกด้วย นอกจากนี้ ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งคือรากฐานหลักของการพัฒนาที่ยั่งยืน ในปีนี้ ทิสโก้ร่วมเป็นผู้ก่อตั้ง “โครงการลงทุนสุนทาน” (Philanthropic Investments) เพื่อนำดอกผลไปทำประโยชน์ตามเจตนารมณ์และพัฒนาสังคมในแบบยั่งยืน อีกทั้ง ทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 100 ธุรกิจยั่งยืน หรือ ESG100 ซึ่งจัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ให้เป็นองค์กรที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและให้โอกาสการลงทุนอย่างโปร่งใสพร้อมกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม

มุมมองทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2559

สำหรับปี 2559 การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจะยังคงเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอในภาพเศรษฐกิจโดยรวมทั้งหมด การใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและภาคการท่องเที่ยวจะเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นการขยายตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และตลาดส่งออกซึ่งยังคงเจอกับความท้าทายมากมาย ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รายได้ภาคการเกษตรที่ซบเซารวมถึงความเสี่ยงจากสภาวะภัยแล้งรุนแรงและการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ตลาดรถยนต์คาดว่าจะยังเป็นไปอย่างซบเซาด้วยอุปสงค์ที่คาดว่าจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติในอีกหนึ่งปีถัดไปเมื่อผลกระทบจากโครงการรถคันแรกเสร็จสิ้นลง อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารไทยยังคงความแข็งแกร่งและความมั่นคงด้วยระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่สถานการณ์เรื่องคุณภาพสินทรัพย์ค่อย ๆ คลี่คลายลง ซึ่งคาดว่าจะกำไรจากการทำธุรกิจจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวในอนาคตอันใกล้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาโดยตลอด แม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้ง ขอขอบคุณในความตั้งใจและทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานที่ทำให้ทิสโก้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ มาได้โดยตลอด

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท
ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท
ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรใน
สาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบ
แสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้
ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปราบกฎตามเอกสารแนบ 8 ในรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



Building a better
working world

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะ
ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน
การรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2559

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	
สินทรัพย์					
เงินสด	1,101,291	1,180,482	70	70	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 31,162,645	38,057,993	416,723	529,181	
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 8,332,419	14,795,457	773,250	843,774	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5 284,107	207,228	19,370,077	19,370,029	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		259,724,989	286,017,305	2,699,200	3,154,300
ดอกเบี้ยค้างรับ		542,488	572,383	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		260,267,477	286,589,688	2,699,200	3,154,300
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(21,465,152)	(23,233,476)	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(6,168,270)	(6,950,423)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		232,634,055	256,405,789	2,699,200	3,154,300
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9	47,390	120,905	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.10	32,157	17,267	778,245	778,245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	2,633,339	2,483,759	877,253	663,751
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	379,659	324,927	90,562	89,997
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	317,686	296,074	130,154	110,157
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,130,190	1,819,258	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	1,842,237	1,693,238
สินทรัพย์อื่น	3.13	2,238,741	1,964,366	152,048	190,777
รวมสินทรัพย์		280,293,679	317,673,505	27,129,819	27,423,519

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.14	158,344,190	205,588,846	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	10,030,060	10,692,435	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		356,335	399,916	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	41,898	40,729	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	74,518,919	65,406,219	6,900,000	7,669,400
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	466,933	403,572	106,791	85,823
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	1,748	30,155	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,275,029	1,250,067	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		896,969	1,129,253	30,285	40,712
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		312,895	566,574	28,176	30,373
หนี้สินอื่น	3.18	5,854,374	6,342,046	1,033,793	1,098,690
รวมหนี้สิน		252,099,350	291,849,812	8,099,045	8,924,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	5			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		8,006,694	8,006,694	8,006,694
		<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 18,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2557: 33,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		186	186	336
หุ้นสามัญ 800,636,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2557: 800,621,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,006,369	8,006,369	8,006,219
		<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	163	295
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,018,408	7,031,360	7,031,228
		<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		1,381,775	94,016	217,292
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		709,500	709,500	596,300
ยังไม่ได้จัดสรร		16,979,196	3,189,180	2,646,851
		<u>28,095,434</u>	<u>19,030,774</u>	<u>18,498,521</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		28,095,434	19,030,774	18,498,521
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		98,895	-	-
		<u>28,194,329</u>	<u>19,030,774</u>	<u>18,498,521</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>280,293,679</u>	<u>27,129,819</u>	<u>27,423,519</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักศิริกุล

(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสที)



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

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	16,887,553	18,890,867	79,673	137,379
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(6,757,696)	(9,351,077)	(150,688)	(226,747)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,129,857	9,539,790	(71,015)	(89,368)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,255,965	5,187,250	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(198,932)	(211,639)	(11,821)	(18,244)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	5,057,033	4,975,611	(11,821)	(18,244)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.25	96,189	27,612	81,694	3,949
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	128,907	263,716	47	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	97,655	52,129	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		92,332	96,930	1,842,237	1,693,238
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		452,694	344,030	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		348,001	268,333	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	1,560,722	1,549,850
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	86,258	55,638	65,902	66,327
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,488,926	15,623,789	3,467,766	3,205,752
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		396,303	274,765	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		16,092,623	15,349,024	3,467,766	3,205,752
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,379,795	3,550,195	643,656	646,117
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,680	13,240	12,680	13,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		928,890	919,076	352,397	344,498
ค่าภาษีอากร		212,862	224,003	1,647	1,715
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.29	992,794	898,432	87,904	119,055
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		5,527,021	5,604,946	1,098,284	1,124,625
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	5,277,415	4,426,460	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,288,187	5,317,618	2,369,482	2,081,127
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,032,464	1,043,443	105,888	80,400
กำไรสำหรับปี		4,255,723	4,274,175	2,263,594	2,000,727

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีไอแชนแนลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.31			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	(334,715)	184,533	(152,219)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		(20,802)	(1,694)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	66,943	(41,025)	30,444
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(288,574)	141,814	(121,775)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		6,091	(28,716)	(10,328)
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	(27,000)	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า		26	(354)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(1,188)	11,114	2,066
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,929	(44,956)	(8,262)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(283,645)	96,858	(130,037)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,972,078	4,371,033	2,133,557
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33	4,250,119	4,249,515	2,263,594
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ		5,604	24,660	
		4,255,723	4,274,175	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,966,053	4,345,059	2,133,557
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ		6,025	25,974	
		3,972,078	4,371,033	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	5.31	5.31	2.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินสำรองตาม
กฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ**

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในปี 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 4,255,722,811 บาท ตามงบการเงินรวม ลดลง 18,451,964 บาทจากปี 2557 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2558 จำนวน 4,250,118,582 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 113,200,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2558 ตามรายละเอียดดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2558	2,646,850,505
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557	(1,601,303,856)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2558	2,263,594,271
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(113,200,000)
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(6,760,730)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2558	3,189,180,190

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 113,200,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2558 จำนวน 3,189,180,190 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอ คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,921 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 45.2 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 37.7 ในปี 2557 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ:

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติดังต่อไปนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 113,200,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2559 เป็นผู้สิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2559
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

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

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น
ทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ
บริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในช่วงวันที่ 27 สิงหาคม 2558 – 31
ธันวาคม 2558 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

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

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

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ	:	นายปลิว มังกรนก	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	67	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future" สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การถือหุ้น	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559) 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด	
	:	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
	:	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)	
	:	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเนีย จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตวิศวะกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอดจ์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ : นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
Mr. Hon Kit Shing (Mr. Alexander H. Shing)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการ

อายุ : 38

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 2¹ ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและ
พิจารณาคำตอบแทน 3² ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง

¹ นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยตนเอง 4 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง

² นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทนด้วยตนเอง 4 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 7 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 20 เมษายน 2550)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	Chairman Chief Executive Officer	Cottonwood Management, LLC
2555-ปัจจุบัน	Managing Director	Capcelona Advisors, LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-2555	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2551-2553	กรรมการ	
2553-2555	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2554	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ	: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 57	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตร์บัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	8 ปี 11 ปี



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	The United Nations Capital Development Fund (UNCDF)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย


ประสบการณ์การทำงาน

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

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>4. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 61</p> <p>: ไทย</p> <p>: Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p>													
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>													
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p>	<p>: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>													
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="padding-left: 40px;">6 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="padding-left: 40px;">6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="padding-left: 40px;">12 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="padding-left: 40px;">12 ครั้ง</td> </tr> </table> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="padding-left: 40px;">6 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="padding-left: 40px;">6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="padding-left: 40px;">12 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="padding-left: 40px;">12 ครั้ง</td> </tr> </table>	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง												
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง												
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง												
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง												
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p>													

: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

11 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินประมาณและ การลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

5. ชื่อ	: ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
อายุ	: 66	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Role of the Compensation Committee หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2552)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. ชื่อ : นางภัทรียา เบญจพลชัย
- อายุ : 61
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2
ถนนพหลโยธิน ลาดยาว จตุจักร กรุงเทพฯ
- วุฒิการศึกษา : พณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program)
มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา
ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Financial Institutions Governance
หลักสูตร Directors Certification Update
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559) ไม่มี
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง
- ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง



จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	6 ปี
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	
	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
	กรรมการสรรหา	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เมาตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (9 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

<p>กลุ่มทิสโก้</p> <p>-ไม่มี-</p> <p>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</p>		
2552-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรต ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



7. ชื่อ : นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 66
สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Banking & Finance)
North Texas State University, USA
- บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Executive Program in International Management
Stanford-National University of Singapore
- หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization
Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification Update
หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Directors Accreditation
หลักสูตร Financial Institutions Governance
หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559) ไม่มี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2551)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่น</u>		
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท เอเชีย ไปโอแมส จำกัด
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-2557	กรรมการอิสระ	
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
ไม่มี		

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>8. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 60</p> <p>: ไทย</p> <p>: Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin-Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาดทุน</p>												
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Director Certification Program Update หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>												
<p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>												
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">6 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: center;">12 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="text-align: center;">12 ครั้ง</td> </tr> </table> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">6 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: center;">12 ครั้ง จากทั้งหมด</td> <td style="text-align: center;">12 ครั้ง</td> </tr> </table>	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง											
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง											
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด	6 ครั้ง											
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด	12 ครั้ง											
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2556)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p>												

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล
2558-ปัจจุบัน	บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ
2555-ปัจจุบัน	คณะกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2552-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวิจัย	
2554-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ได้รับเงินชั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2549-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์สาขาเศรษฐศาสตร์	

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2556-2557	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2558	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตรา ค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและ กิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคม แห่งชาติ
2554-2558	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ต่อ)

2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลัง และงบประมาณ	วุฒิสภา
2552-2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและ บุคลากรทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ
2553- 2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การเภสัชกรรม
2551-2555	คณบดี คณะเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2551- 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณา การทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์
2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อ การปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรอง นายกรัฐมนตรี (นายไทรรงค์ สุวรรณศิริ) คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการ ตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจระยะที่ 2	สำนักนายกรัฐมนตรี
2551-2553	ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการติดตามและ ประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค	สภาผู้แทนราษฎร

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>9. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: นายสถิตย์ อ่องมณี</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 69</p> <p>: ไทย</p> <p>: M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>: ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,035 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง กรรมการสรรหาและพิจารณา 4 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง¹ คำตอบแทน</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p>	<p>: 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p> <p>: 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p>
--	--	---




การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	
	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2555	NCC Ambassador	
2552-2553	ที่ปรึกษา	
2548-2551	ที่ปรึกษา	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
2544-2548	ที่ปรึกษา	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	กรรมการ	
2541-2546	กรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2539-2541	รองกรรมการอำนวยการ - สายธุรกิจหลักทรัพย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2517-2539	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ - สายวาณิชธนกิจและวิจัย	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

10. ชื่อ	: นายยาสุโร โยชิโคชิ Mr. Yasuro Yoshikoshi	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 53	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Law Nihon University, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

11. ชื่อ	: นายชื่อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 38	
สัญชาติ	: ไต้หวัน	
วุฒิการศึกษา	: Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)	




การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Sr. Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2553-2555	Senior Manager	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2555-2556	Assistant Vice President	

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>12. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 54</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3,333,333 หุ้น หรือ 0.42% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี</p> <p>: (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี</p> <p>: (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)</p>	
---	---	---

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่* กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

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

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัททีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงิน ที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังมีค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน อาทิ รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันภัยกลุ่ม และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตั้งแต่ปี 2554 ยกเว้นค่าตอบแทนของประธาน

คณะกรรมการตรวจสอบ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาจากอัตราการเติบโตของกำไรบริษัทในปี 2558 เห็นสมควรกำหนดให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการไว้ในอัตราเดิม

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันภัยกลุ่ม และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ดังนี้

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

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันภัยกลุ่ม และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับ

มอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่
กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่
เพิ่มเติมตามที่เสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2559 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 560,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 6,840,000 บาท รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทน		เพิ่มขึ้น
	ผู้สอบบัญชี (บาท)	ผู้สอบบัญชี (บาท)	(ลดลง) (ร้อยละ)
	<u>2559</u>	<u>2558</u>	
ค่าสอบบัญชี			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	560,000	540,000	3.7
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,700,000	3,590,000	3.1
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,130,000	1,070,000	5.6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	445,000	430,000	3.5
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	940,000	920,000	2.2
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	150,000	145,000	3.4
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	200,000	200,000	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	90,000	90,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	125,000	120,000	4.2
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	60,000	55,000	9.1
ค่าบริการอื่น	0	0	-
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	7,400,000	7,160,000	3.4

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2559 รวมจำนวน 7,400,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.4 หรือ 240,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

อายุ	45 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2535-ปัจจุบัน	
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

อายุ 44 ปี

การศึกษา วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 2544

ตำแหน่งปัจจุบัน
2548 – ปัจจุบัน หุ้นส่วน
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ตำแหน่งอื่น -

ประสบการณ์
2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

(หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.)

อากรแสตมป์
20 บาท

เลขที่.....
(สำหรับเจ้าหน้าที่)

เขียนที่.....
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

- (1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....
ที่อยู่.....
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้
หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง
- (3) ขอมอบฉันทะให้
- 1..... อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
- หรือ 2..... อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
- หรือ 3..... อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม ดังนี้
- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี
- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ
- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

- ก. ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

5.1 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ 12 คน

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

5.2 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ (โปรดศึกษาข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการดังปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

จำนวนหุ้นที่ถือ หุ้น คะแนนเสียงที่มีสำหรับการแต่งตั้งกรรมการ.....เสียง

- การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- | | | |
|--------------------------------------|--|------------|
| 1. นายปลิว มังกรนอก | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 2. นายสอน คิท ชิง | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 3. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 6. นางภัทริยา เบญจพลชัย | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์ | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 9. นายสถิตย์ อ่องมณี | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 10. นายยาสุไร โยชิโคชิ | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 11. นายชื้อ-เหา ชุน | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย / <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย |เสียง |

งดออกเสียง.....เสียง

รวมคะแนนเสียงทั้งหมด.....เสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

- ก. ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดคำตอบแทนสำหรับปี 2559

- ก. ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ข. ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- (5) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบอำนาจในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจนี้ให้ถือว่ากรลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีและผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ	ผู้มอบฉันทะ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)		(.....)	
ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ	ลงชื่อ	ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)		(.....)	

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. วาระการแต่งตั้งกรรมการสามารถแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดหรือแต่งตั้งเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง การแต่งตั้งกรรมการ

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

ชื่อกรรมการ.....
 เห็นด้วย / ไม่เห็น / งดออกเสียง.....เสียง

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม