



หนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

วันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2561

บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

	หน้า	
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560	6-19
เอกสารแนบ 2	รายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบซีดี-รอม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	20-21
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	22-30
เอกสารแนบ 5	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และนियามกรรมการอิสระ	31-51
เอกสารแนบ 6	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	52-53
เอกสารแนบ 7	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	54-55
เอกสารแนบ 8	กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท	56
เอกสารแนบ 9	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 10	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง	57-60
เอกสารแนบ 11	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	61-64
เอกสารแนบ 12	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	65-67
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม	68

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6818

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6855



ที่ สลท. 004/2561

30 มีนาคม 2561

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ในวันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ตามเสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินงานพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ปรากฏตามเอกสารแนบ 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่น ๆ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 6,117,307,329 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 1,093,724,163 บาท จากปี 2559 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2560 จำนวน 6,090,008,082 บาท

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

www.tisco.co.th

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรสาร 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

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

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

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2560	4,292,126,638
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559	(2,802,287,033)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2560	4,417,088,424
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(27,811,158)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2560	5,879,116,871

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

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังต่อไปนี้

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

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 10

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

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังบริษัท

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 คน และ อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการกรรมการ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับ การเสนอเป็นกรรมการและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปรานี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
9. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายชื้อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 11 คน และเห็นชอบ กับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ กลับเข้าดำรง ตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 11 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มี ลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และ ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความ เห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ นายปลิว มังกรนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปรานี ทินกร, นางภัทรียา เบญจพลชัย, นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนายสฤติย์ อ่องมณี เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัท กำหนดในนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้ ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนไปแล้ว แต่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของบริษัทยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนรายเดือนของประธานคณะกรรมการ จากอัตรา 200,000 บาท ซึ่งไม่ได้รับการปรับมาตั้งแต่ปี 2554 เป็นอัตรา 240,000 บาท และเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดจากอัตรา 40,000 บาท ซึ่งไม่มีการปรับมาตั้งแต่ปี 2553 เป็นอัตรา 50,000 บาท เพื่อให้ปรับตามอัตราเงินเฟ้อ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทนยังเสนอให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการในอัตรา 60,000 บาท สำหรับประธานคณะกรรมการ และอัตรา 50,000 บาทสำหรับกรรมการ หรือในอัตราเดียวกับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนกรรมการ มีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และหลังจากการปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท โดยรวมจะเพิ่มขึ้นเป็น 18.06 ล้านบาท ต่อปี ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 40 รายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 3,300,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 950,000 บาทต่อปี ระบุประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะ กรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือ

จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการยังเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันด้วย คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

7. พิจารณานอุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 จำนวนไม่เกิน 10,350,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 620,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,730,000 บาท ตามเอกสารแนบ 7

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

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

8. พิจารณานอุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทมีนโยบายในการบริหารแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารที่หลากหลาย เพื่อบริหารต้นทุนการระดมทุนและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถจัดหาเงินทุนและบริหารต้นทุน รวมถึงบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้พิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นจำนวนวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการบริหารแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องในการดำเนินงานสำหรับบริษัท

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

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 12,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นผู้กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

9. พิจารณานอมนุ้การแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 100 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ กำหนดเรื่องการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท จึงจำเป็นต้องแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ตามเอกสารแนบ 8

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ วรรคสาม ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้</p> <p>ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุว่าประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันได้รับหนังสือ</p>	<p>การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้</p> <p><u>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</u></p>

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

10. อื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ท่านผู้ถือหุ้นสามาดเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2561 ที่ www.tisco.co.th และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 0 2633 6855 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่บริษัทจะติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 9 ที่แนบมาด้วยนี้ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมตามเอกสารแนบ 10 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยบริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 12 มีนาคม 2561

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบแผ่นซีดีรอมตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6868 โทรสาร 0 2633 6855 หรือ ir@tisco.co.th

ขอแสดงความนับถือ
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0 2633 6805

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 11 คน คิดเป็นร้อยละ 91.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน คือ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 7. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นายทาคาชิ คูโรเมะ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายชือ-เหา ซุน (ไฮเวิร์ด ซุน) | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ และกรรมการอำนวยการ |
- กรรมการบริษัทที่ลาประชุม
- | | |
|---|--|
| 1. นายฮอน คีท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
|---|--|

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 13 คน (*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริษัทธนกิจ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 5. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด และ
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสโก้ จำกัด) |
| 6. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด) |
| 7. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 8. นางยุถิกา สนทยานานิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 9. นางสาวนิภา เมฆรา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริษัทธนกิจ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 10. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)) |

- | | |
|------------------------------|---|
| 11. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรวง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 12. นายพิชา รัตนธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบดีธนกิจ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 13. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท |

เจ้าหน้าที่จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม คือ

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายต่อศักดิ์ ธนชยานนท์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1 ส่วนตรวจสอบ 3 |
| 2. นางชนนาค เศรษฐวงศ์ | ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1 ส่วนตรวจสอบ 3 |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 |
| 2. นางสาวฉัตรมณี จิรวิธา | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมสามัญประจำปี 2560 ของบริษัท

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

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนด จะทำการชี้แจงในวาระที่ 10 ซึ่งเป็นเรื่องอื่นๆ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” ที่บริษัทได้แจกให้ในช่วงลงทะเบียน และ/หรือ บัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 294 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,059 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,353 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 516,303,403 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 49 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 61 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 343 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,120 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,463 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 521,539,328 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง ชักถาม หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 516,667,237 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 13,002 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งดออกเสียง จำนวน 7,517 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A3 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือชักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 520,234,116 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.78
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 13,002 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งดออกเสียง จำนวน 1,131,197 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.22
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเห็นที่สอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกลุ่มทีเอสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม

หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติร์ จันทร์งาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	271,272,398	27,536,291
หนี้สินรวม	239,946,855	7,300,109
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	31,325,543	20,236,182
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	5,023,583	3,118,930
กำไรต่อหุ้น (บาท)	6.25	3.90

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยการบริหารจัดการงานประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นที่เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และสอบถามถึงความคืบหน้าของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) กรณีบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) แนวโน้มการปล่อยสินเชื่อรถยนต์และ NPL ในอนาคต และแนวโน้มการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยเสี่ยงจากต่างประเทศต่อเศรษฐกิจไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า ลูกหนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติแผนฟื้นฟูกิจการเมื่อเดือนธันวาคม 2559 ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการฟื้นฟูกิจการและเป็นไปตามแผนงานที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองเต็มจำนวนสินเชื่อทั้งสิ้นประมาณ 4,000 ล้านบาทแล้ว ส่วนการกันสำรองได้ลดลงจากระดับสูงสุดในปี 2558 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก็ได้ปรับปรุงดีขึ้นจากปี 2558 เช่นกัน ผู้บริหารจะพยายามพัฒนาธุรกิจการให้สินเชื่อรถยนต์ให้เติบโตขึ้นในปี 2560

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ขอให้นายไพบูลย์ นลินทรานุกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้ตอบคำถามด้านเศรษฐกิจและการลงทุน

นายไพบูลย์ นลินทรานุกูร ให้ความเห็นว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยน่าจะยังสามารถเติบโตได้ในครึ่งปีหลังตามการคาดการณ์ของสำนักวิจัยต่างๆ ซึ่งเป็นผลจากพื้นฐานเศรษฐกิจของประเทศที่เริ่มดีขึ้น ส่วนปัจจัยเสี่ยงหลักจากต่างประเทศที่อาจจะมีผลต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยน่าจะเป็นอุปสรรคภายในของประเทศสหรัฐอเมริกาในการผลักดันนโยบายทางเศรษฐกิจให้ใช้ปฏิบัติได้จริง

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงเหตุผลที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเพิ่มขึ้นขณะที่สินเชื่อโดยรวมลดลง การเพิ่มขึ้น-ลดลงของสินเชื่อแต่ละประเภทเทียบกับเป้าหมายและแนวทางแก้ไข และเหตุผลที่จำนวนพนักงานลดลงแต่จำนวนสาขาเพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้-กำไรของสาขา

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงว่า การให้สินเชื่อมีอัตราที่ลดลงตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2559 ส่วนการกันสำรองเริ่มลดลงในปี 2559 ทั้งจำนวนเงินและอัตราส่วนเทียบกับหนี้คงเหลือ สำหรับการให้สินเชื่อของธุรกิจรายย่อยและวิสาหกิจขนาดย่อมจะลดลงมากกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ซึ่งเป็นเรื่องปกติของธุรกิจขนาดเล็กทั้งในส่วนของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ที่จะมีความสามารถในการก่อหนี้เพิ่มน้อยกว่าธุรกิจขนาดใหญ่ ส่วนสาขาที่เพิ่มขึ้น 37 สาขา เป็นส่วนของธุรกิจสมหวัง ซึ่งเป็นธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อย ที่มีสาขาทั้งสิ้น 137 แห่ง และใช้พนักงานประจำสาขาเพียง 2-3 คน ส่วนจำนวนพนักงานที่ลดลง 69 คน สามารถเป็นไปได้นี้เนื่องจากความสามารถของพนักงานเพิ่มขึ้น สำหรับการคำนวณกำไรสาขาของธุรกิจธนาคารทำได้ยากเนื่องจากธุรกรรมที่สาขาธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นการรับฝากเงิน ขณะที่สินเชื่อถูกปล่อยจากสำนักงานใหญ่และสาขาทุกแห่ง ต่างจากธุรกิจสมหวังซึ่งสาขาทำหน้าที่ให้สินเชื่ออย่างเต็มตัวจึงวัดผลกำไรได้ง่ายกว่า ที่ผ่านมาสภาพส่วนใหญ่ของธุรกิจสมหวังจะทำกำไรได้ในสองปีแรก เป็นผลจากการดูแลอย่างใกล้ชิดโดยทีมผู้บริหาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนสูงสุด

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า การบริหารจัดการธุรกิจธนาคารควรเน้นการทำกำไรในระยะยาวมากกว่าจะมุ่งเป้าที่การเติบโตเพียงอย่างเดียวโดยขาดความระมัดระวัง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 520,740,869 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.85
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,002 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งดออกเสียง จำนวน 771,297 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.15
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 5,023,583,166 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 767,860,355 บาทจากปี 2558 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2559 จำนวน 5,005,894,006 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 91,500,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2559 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2559	3,189,180,190
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558	(1,920,589,531)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2559	3,118,930,021
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(91,500,000)
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(3,894,042)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559	4,292,126,638

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,500,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 จำนวน 4,292,126,638 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ในอัตราร้อยละ 3.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอ คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 2,802 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.0 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 45.2 ในปี 2558 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,500,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราร้อยละ 3.50 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 2 พฤษภาคม 2560 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2560

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คุณสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่บริษัทมีการจ่ายปันผลในระดับที่ดีมาก และขอเสนอให้บริษัทจ่ายปันผลเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) หรือหุ้นปันผลแทนเงินปันผล รวมถึงสอบถามเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารในปัจจุบัน

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่า การจำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) หรือหุ้นเพิ่มทุน อาจจะเหมาะสมกับบริษัทที่ต้องการเพิ่มทุนส่วนของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ แต่ในปัจจุบันทีเอสโก้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูง จึงยังไม่จำเป็นต้องจ่ายปันผลด้วยวิธีการดังกล่าว

ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า หากเงินทุนของบริษัทที่มีจำนวนที่มากเกินความจำเป็น จะส่งผลต่ออัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อาจจะลดลงด้วย แต่จะขอรับข้อเสนอดังกล่าวไว้พิจารณา

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้แจ้งว่า ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ ได้ซื้อธุรกิจสินเชื่อรายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิตด้วย และจะดำเนินการรับโอนธุรกิจให้แล้วเสร็จภายในปี 2560

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,508,276	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	4,106	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

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

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

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติดของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ชั่วคราวของบริษัทยกเว้นให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการ กรรมการ บริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

รายนาม	ตำแหน่งที่เสนอ
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครันท์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทธยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. ศาสตราจารย์ ดร. ธีรณ พงศ์มขพันธ์	กรรมการอิสระ
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
10. นายทาคาชิ คุโรโมะ	กรรมการ
11. นายชื้อ-เทา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ที่ประสงค์จะลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ให้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการบริษัทที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามข้อเสนอ

จากนั้น เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ชั่วคราวของธนาคารกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการบริษัท โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงเหตุผลสนับสนุนความเป็นอิสระในการตัดสินใจของกรรมการอิสระที่ทำงานมาเกิน 9 ปี และนโยบายกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในรายนามบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระ มีเพียง รองศาสตราจารย์ ดร. อังครันท์ เปรียบจริยวัฒน์ เท่านั้นที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระเกิน 9 ปี ส่วนนางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ และศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระยังไม่ถึง 9 ปี แต่หากทั้งสองท่านได้รับเลือกในครั้งนี้ ก็จะดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระครบ 9 ปีในวาระหน้า ซึ่งวาระหนึ่งของบริษัทมีกำหนดระยะเวลาเพียง 1 ปี ต่างจากบริษัทส่วนใหญ่ที่กรรมการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ดร. สุวรรณ วัลย์เสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ขอให้เลขานุการบริษัทเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกลับเข้าที่ประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นสอบถาม

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความเห็นของผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ต่อจุดยืนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในการจำกัดระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ และความยากลำบากในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพของธนาคารซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

นายต่อศักดิ์ ธนชยานนท์ ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นส่วนตัวต่อประเด็นดังกล่าวว่า บุคลากรด้านนี้ยังมีจำกัด สำหรับบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ต่างก็เป็นบุคคลที่มีชื่อเสียง การพิจารณาในประเด็นระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระจะขึ้นกับกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมาย และวิจรณ์ญาณของนักลงทุนเอง ส่วนธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเฉพาะในแง่ความเหมาะสมของคุณสมบัติเป็นหลัก (Fit and Proper)

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ให้ความเห็นเพิ่มเติมในฐานะผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นสม่ำเสมอ มีผลกำไรที่ดีและมีอัตราจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้นที่เหมาะสม ทำให้มีความไว้วางใจในกรรมการทุกท่าน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กล่าวขอบคุณ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร และผู้ถือหุ้น และยินดีรับหลักการ ข้อเสนอแนะ ตลอดจนความคิดเห็นของทุกฝ่าย เกี่ยวกับระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้พิจารณา ซึ่งเป็นหลักการที่ดีและมีประโยชน์ แต่อย่างไรก็ดี หลักการดังกล่าวอาจเป็นอุปสรรคต่อการถ่วงดุลอำนาจผู้บริหาร เนื่องจากอาจทำให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งไม่นานเพียงพอที่จะเข้าใจการดำเนินงานของสถาบันการเงิน และยืนยันว่า บุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่โดยยึดประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลักเสมอมา ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการ และมีการประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการและคณะกรรมการทุกปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง หรือซักถามเพิ่มเติม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,501,172	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	15,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	17,277	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

และที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รายนาม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นายปลิว มังกรกนก	416,397,606 เสียง	25,069,032 เสียง
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	707,301,926 เสียง	214,423,572 เสียง
3. นางอรนุช อภิตักดิ์ศิริกุล	441,153,286 เสียง	467,402 เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์	390,922,132 เสียง	50,595,356 เสียง
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี่ ทินกร	390,512,116 เสียง	51,104,872 เสียง
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	399,672,991 เสียง	41,714,587 เสียง
7. นางสาวนันทดา กนกวัฒน์	407,072,787 เสียง	34,403,801 เสียง
8. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มณฑพัฒน์	399,725,933 เสียง	41,714,987 เสียง
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	436,693,472 เสียง	4,695,006 เสียง
10. นายทาคาชิ คูโรเมะ	440,921,076 เสียง	467,402 เสียง
11. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	916,726,827 เสียง	5,053,571 เสียง
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	440,969,686 เสียง	466,902 เสียง
รวม	5,788,069,838 เสียง	470,176,490 เสียง
งดออกเสียง	206,972 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณานอุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุม ได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ของบริษัท ทีเอสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไป หรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงาน ในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดกร และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังมีค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน อาทิ รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน และพบว่า อัตราค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการ ซึ่งไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มเลย ตั้งแต่ปี 2553 ยิ่งต่ำกว่าระดับอัตราปกติ จากผลสำรวจโครงสร้างอัตราค่าตอบแทนในรายงานของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอยู่ค่อนข้างมาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนของกรรมการ จาก 40,000 บาท เป็น 50,000 บาท ต่อเดือน และเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เป็น 60,000 บาท และ 40,000 บาท สำหรับประธานและกรรมการ ตามลำดับ เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราค่าเบี้ยประชุมมีความเหมาะสมสอดคล้องกับระดับภาระและความรับผิดชอบของประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอุมัติ ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการ เบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการชุดย่อย และเบี้ยประชุมของกรรมการบริหารดังที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

	ค่าตอบแทนปี 2559		ค่าตอบแทนปี 2560 (ปีที่เสนอ)		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	
คณะกรรมการบริษัท					
ประธานคณะกรรมการบริษัท	200,000	-	200,000	-	-
กรรมการ	40,000	-	50,000	-	25.0
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000	-	60,000	50.0
กรรมการบริหาร	-	35,000	-	40,000	14.3
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	55,000	-	60,000	9.1
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000	-	40,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000	-	60,000	20.0
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000	-	40,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	50,000	-	60,000	20.0
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	40,000	-	40,000	-

สำหรับคณะกรรมการบริหาร จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่สมาชิกของคณะกรรมการบริหารที่เป็นผู้บริหารหรือพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มที่ถือได้

▪ ค่าตอบแทนที่ไม่มีตัวเงิน

1. รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท
3. ประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราใหม่ให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	515,535,158	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.85
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	17,810	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	19,762	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสียง					

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวันที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 และขอให้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี บริษัทสำหรับปี 2560 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 8,630,000 บาทแบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 590,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 8,040,000 บาท และเป็นค่าบริการอื่นเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 3,050,000 บาท

- | | | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------|
| 1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 | และ/หรือ |
| 2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 | และ/หรือ |
| 3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 | |

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ส่วนประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหน้า 107-109 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.6 หรือ 1,230,000 บาท เป็นการปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปี 2560 เนื่องจากการซื้อธุรกิจลูกข่ายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นั้น หากบริษัทได้ดำเนินการซื้อธุรกิจดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจะปรับลดลงเป็นอัตราเดิมหรือไม่

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ที่เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ร้อยละ 16.6 เนื่องจากการเพิ่มสายธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น ส่วนการตรวจสอบธุรกรรมในการซื้อธุรกิจลูกข่ายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) จะเป็นการประเมินสินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ได้รับโอนมาซึ่งคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560 จะปรากฏอยู่ในค่าบริการอื่น

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทที่ผ่านมา ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด พบข้อบกพร่องในงบการเงินหรือไม่ และขอทราบสาเหตุของการปรับเพิ่มค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด รวมถึงค่าบริการอื่นที่เพิ่มขึ้น

นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงว่า จากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กล่าวเสริมว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ปรับเพิ่มขึ้นของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด มีสาเหตุจากการซื้อธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจเดิม ทำให้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จะต้องตรวจสอบกระบวนการดำเนินการธุรกิจและธุรกรรมต่างๆ เพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี

นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทอยู่ที่ 590,000 บาท เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีธุรกิจกับบุคคลภายนอก โดยรายได้หลักจะมาจากการบริหารงานให้กับกลุ่มบริษัทซึ่งมีความซับซ้อนน้อยและเป็นธุรกิจโอดิ่ง ทำให้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทอยู่ในระดับนี้ สำหรับบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะมีการเพิ่มธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นมา ทำให้ผู้สอบบัญชีจะต้องตรวจสอบกระบวนการดำเนินการธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าบริการอื่น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าบริการอื่นที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินสูงสุดที่จะจ่าย ซึ่งขึ้นอยู่กับ 2 ส่วน คือ การตรวจสอบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfer: EFT) เพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบธุรกรรมในการซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,299,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.95
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	231,710	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04
• งดออกเสียง	จำนวน	7,906	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 31 องค์กรประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 31 องค์กรประชุม และขอให้เลขานุการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุม เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 31 องค์กรประชุม ดังนี้

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปอย่างครบถ้วน ดังนั้น องค์กรประชุมคณะกรรมการควรจะมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ เพื่อให้เป็นไปตาม แนวทางปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่อง แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไข ข้อบังคับข้อที่ 31 องค์กรประชุม ดังนี้

“ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์กรประชุม ในกรณีที่ประธาน กรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดในที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก

กรรมการคนหนึ่งมีเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด”

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์กรประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง หรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์กรประชุม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์กรประชุม ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,512,107	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	13,817	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุม เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ ดังนี้

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปอย่างครบถ้วน โดยเฉพาะหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัท อำนาจของกรรมการ จึงควรได้รับการระบุอย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังได้เสนอแนะให้ปรับปรุงการลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจ

เป็นระบบการลงนามโดยกรรมการสองท่าน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจตามหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ดังนี้

“คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับคำตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

ประธานคณะกรรมการบริหารหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการบริหารอื่น คนใดคนหนึ่งร่วมกันจำนวนสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท”

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขอทราบเหตุผลในการแก้ไขอำนาจกรรมการ

ประธานฯ ขอให้นางภัทริยา เบญจพลชัย ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่า บริษัทตั้งใจที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการให้ดีขึ้นมาโดยตลอด ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับข้อแนะนำของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับการแก้ไขอำนาจกรรมการในครั้งนี้ จะทำให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจของกรรมการมากขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 518,889,307 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.49
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 13,002 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งออกเสียง จำนวน 2,636,617 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.51
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

คุณสุริยา สุวรรณมานิตย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของพนักงานที่เพิ่มขึ้นกับจำนวนหนี้สูญในงบการเงิน และการเปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายกับองค์กรอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีความสัมพันธ์กับผลประกอบการของกิจการ แต่ก็มีปัจจัยอื่นประกอบด้วย ซึ่งหนี้สูญและการสำรองหนี้สูญถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักตัวหนึ่ง ที่มีผลต่อผลประกอบการของสถาบันการเงิน สำหรับอัตราส่วนที่ถูกใช้คำนวณเปรียบเทียบมากที่สุด ในอุตสาหกรรมการเงินคือ Cost to Income Ratio ซึ่งหลายปีที่ผ่านมาทิสโก้สามารถรักษาอัตราส่วนที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมาโดยตลอด

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการจ้างผู้พิการหรือผู้ด้อยโอกาสเป็นพนักงาน และการช่วยเหลือสนับสนุนการดำเนินงานของทิสโก้จากกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า ทิสโก้จ้างผู้พิการหรือผู้ด้อยโอกาสเป็นพนักงานบางส่วนถึงจะไม่ครบจำนวนตามเกณฑ์กำหนด แต่ทิสโก้ได้ให้ความร่วมมือกับรัฐบาลในการส่งเสริมผู้พิการ โดยสนับสนุนงบประมาณจ่ายเงินเดือนแก่ผู้พิการแทนสภาพาทชาติไทย ซึ่งถือเป็นการช่วยเหลือตามที่กฎหมายกำหนด

ประธานฯ ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นว่า กรรมการที่เป็นชาวต่างชาติเป็นผู้เชี่ยวชาญทางการเงินจากต่างประเทศและให้การสนับสนุนในการแนะนำลูกค้าและนักลงทุนชาวต่างชาติแก่ทิสโก้

ประธานฯ แจ้งว่า นอกจากนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมายังบริษัทล่วงหน้าเกี่ยวกับผลกระทบของเทคโนโลยีทางการเงินหรือ FINTECH และความพร้อมของทีสโก้ในการนำเทคโนโลยีดังกล่าวมาใช้ ซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม และขอให้ นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า FINTECH คือ การนำเทคโนโลยีมาเข้ากับบริการทางการเงิน เช่น ในกรณีของพร้อมเพย์ (PromptPay) ซึ่งเพิ่มความสะดวกสบายให้ผู้ให้บริการทางการเงินมากขึ้น กลุ่มทีสโก้ได้เตรียมความพร้อมด้าน FINTECH โดยเน้นไปที่การพัฒนาปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานทั้งหมดให้เป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ (Transformation) ทั้งในส่วนของกาให้บริการลูกค้า ส่วนการปฏิบัติงานภายใน และส่วนการวิเคราะห์ โดยการพัฒนาจะเริ่มจากการให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) แก่ลูกค้าก่อนภายในปี 2560 รวมถึงการบริการบัตร (Card) และบัตรเสมือน (Virtual Card) และ จะปรับปรุงการดำเนินงานภายในให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นภายในปี 2561 ซึ่งจะช่วยลดค่าใช้จ่ายและทดแทนการเพิ่มบุคลากร และสุดท้ายในส่วนการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและส่งเสริมการขายให้ดียิ่งขึ้น

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลกระทบของเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้นต่อจำนวนพนักงาน เช่น การขอลิขสิทธิ์ผ่านระบบออนไลน์

ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า เทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้นจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อ แต่การจัดการความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงการทุจริตยังคงจำเป็นต้องใช้บุคลากรจำนวนหนึ่งในการตรวจสอบ ในภาพรวมเชื่อว่าประสิทธิภาพที่ดีจะช่วยให้กิจการขยายใหญ่ขึ้นได้ โดยไม่จำเป็นต้องเพิ่มบุคลากร

ประธานฯ อ่านคำถามจากผู้ถือหุ้นที่ส่งมายังบริษัทล่วงหน้าเพิ่มเติม เกี่ยวกับเหตุผลที่ซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) กำหนดเสร็จสิ้นของกระบวนการซื้อธุรกิจ การรับรู้รายได้จากรายการดังกล่าว และแนวทางของทีสโก้ว่าจะยังคงให้บริการผลิตภัณฑ์บางประเภทที่เป็นจุดเด่นของ SCBT เพื่อรักษารฐานลูกค้าเดิมหรือไม่ และขอให้ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจง

นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ชี้แจงว่า เหตุผลของการเข้าซื้อกิจการเนื่องจากกลุ่มทีสโก้ต้องการขยายฐานลูกค้าและกลุ่มผลิตภัณฑ์ให้ครบวงจรมากขึ้น โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในช่วงเช้าของวันที่ 20 เมษายน 2560 ในขั้นตอนต่อไปจะเป็นการโอนข้อมูลเข้าระบบงานและเชิญพนักงานบางส่วนจาก SCBT มาร่วมงานกับทีสโก้ ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการดำเนินการทั้งหมดให้แล้วเสร็จภายในปี 2560 และจะรับรู้รายได้เมื่อกระบวนการเสร็จสิ้นลงแล้ว โดยจะดำเนินการอย่างรอบคอบระมัดระวังและให้เกิดความต่อเนื่องกับบริการที่ให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นประเด็นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญ สำหรับผลิตภัณฑ์ซึ่งมีจุดเด่นบางประเภทในธุรกิจที่กลุ่มทีสโก้ซื้อมาจาก SCBT เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราสูง หรือมีการส่งเสริมการขาย (Promotion) ที่ดี คงจะมีการพิจารณาอีกครั้งหนึ่งว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวตอบสนองความต้องการลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของกลุ่มทีสโก้ได้ดีเพียงไร ซึ่งหากพิจารณาแล้วมีผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับความเสี่ยง และช่วยมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้า ก็อาจพิจารณาขยายขอบเขตให้กว้างขึ้นได้ สำหรับธุรกิจบัตรเครดิต กลุ่มทีสโก้ได้เจรจาให้ทีมงานของ SCBT ดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อไปอีก 12 เดือน หลังจากเสร็จสิ้นกระบวนการส่งมอบธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้การถ่ายถอดความเชี่ยวชาญให้กับทีมงานของกลุ่มทีสโก้ด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.45 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ที่ร้อยละ 3.9 จากภาคการส่งออกที่ขยายตัวดีขึ้น และปริมาณนักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้ามาจำนวนมากขึ้นตลอดปี ภาคการบริโภคโดยรวมเริ่มฟื้นตัวตามระดับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นและรายได้ภาคการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคครัวเรือนยังคงระมัดระวังในการใช้จ่ายจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง การลงทุนภาคเอกชนยังคงทรงตัว แต่เริ่มส่งสัญญาณแนวโน้มที่ดีขึ้นในอนาคต ในขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐจะช่วยพยุงการเติบโตของเศรษฐกิจ ยังคงเป็นไปอย่างเชื่องช้า เศรษฐกิจในประเทศบางส่วนได้รับอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ธนาคารกลางสหรัฐ ปรับขึ้นดอกเบี้ย 3 ครั้งในปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.5 สะท้อนความแข็งแกร่งของเศรษฐกิจสหรัฐ ในขณะที่เศรษฐกิจฝั่งยุโรปเริ่มกลับมาฟื้นตัว ส่วนเศรษฐกิจจีนยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับความกดดันหลายด้าน จากการควบคุมระดับหนี้สาธารณะ และความร้อนแรงของการเติบโตของภาคอสังหาริมทรัพย์

แม้ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะขยายตัวได้ดี แต่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2560 ยังคงเติบโตอย่างเชื่องช้า ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพียงร้อยละ 4.4 การเติบโตของสินเชื่อถูกจำกัดโดยระดับหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อ่อนแอ และการขาดปัจจัยสนับสนุนจากการลงทุนภาคเอกชนขนาดใหญ่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเจอกับแรงกดดันจากคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เปราะบาง สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และปัญหาลูกหนี้บรรษัทขนาดใหญ่บางราย รวมถึงแรงกดดันจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งกฎหมายและกฎระเบียบใหม่ โดยเฉพาะมาตรฐานบัญชี IFRS 9 ที่กำลังจะมีผลบังคับใช้ จะส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ไทยในแง่ต้นทุนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ซับซ้อนมากขึ้น ในขณะเดียวกัน ประเทศไทยยังคงขับเคลื่อนไปสู่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจยุคดิจิทัล” ด้วยการใช้ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านระบบพร้อมเพย์ (Prompt-Pay) อย่างแพร่หลาย และการเริ่มใช้จ่ายเงินผ่านระบบ “QR Code (คิวอาร์โค้ด)” เพื่อผลักดันประเทศไทยเข้าสู่สังคมไร้เงินสดอย่างเต็มตัว

แม้ว่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะชะลอตัวในภาพรวม ทิสโก้ยังคงสามารถสร้างผลประกอบการปี 2560 อย่างยอดเยี่ยม ด้วยกำไรสุทธิจำนวน 6,090 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 21.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า นอกจากผลสำเร็จด้านผลกำไร ทิสโก้ยังสามารถบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงอย่างต่อเนื่องสวนทางกับอุตสาหกรรม อีกทั้งผลประกอบการที่แข็งแกร่งขึ้นมีปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัย และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงระมัดระวังในการเตรียมตัวรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ โดยทิสโก้ปรับเพิ่มอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ในระดับสูงที่สุดในอุตสาหกรรม สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง โดยเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้ยังคงแข็งแกร่งที่สุดด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.7

ในปี 2560 ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) เป็นที่เรียบร้อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 การรับโอนกิจการดำเนินไปอย่างราบรื่น จากความทุ่มเทและร่วมมือของพนักงานทิสโก้และพนักงาน SCBT โดยมีเป้าหมายเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างสะดวกสบายที่สุด ทั้งนี้ ธุรกิจลูกค้ารายย่อยของทิสโก้ขยายตัวมากขึ้น ครอบคลุมผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย รวมถึงเพิ่มธุรกิจใหม่ ทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และบริการธนบัตรเงิน กิจผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) การรับโอนธุรกิจส่งผลให้สินเชื่อรวมของกลุ่มเติบโตขึ้น ในส่วนของการเติบโตของธุรกิจหลัก ทิสโก้มุ่งเน้นการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีหลักประกันผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยเริ่มเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญเพิ่มมากขึ้น ทิสโก้เปิดตัวบริษัทลูกบริษัทใหม่ “บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชัน จำกัด” เพื่อจัดสรรผลิตภัณฑ์ประกันและบริการที่เชื่อมโยงให้กับลูกค้าด้วยประสิทธิภาพสูงสุด

ปี 2560 เป็นอีกปีที่ดีสำหรับธุรกิจลูกค้าบริษัท โดยเฉพาะบริการที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน ในภาวะที่ตลาดหุ้นเอื้ออำนวย ทิสโก้สามารถนำเสนอการขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินและผู้นำในการรับประกอบการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าบริษัทหลายราย อีกทั้ง ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการต่างๆ อย่างหลากหลาย ในส่วนของลูกค้ารายย่อยและจัดการกองทุน ปีที่ผ่านมาประสบความสำเร็จอย่างดียิ่ง โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ตามผลประกอบการกองทุนที่มั่นคงและการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ ทิสโก้นำเสนอบริการ Open Architecture โดยลงนามความร่วมมือร่วมกับ 10 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ เพื่อค้นหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ดีที่สุดเพื่อเสนอให้กับลูกค้า

ทิสโก้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด มุ่งมั่นที่จะดำเนินตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเน้นย้ำในแนวปฏิบัติที่ดีเลิศ ทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้อยู่ในกลุ่มต้นๆ ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน หรือ “บริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นอกจากนี้ แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนถูกนำมาเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างเต็มรูปแบบ โดยคำนึงถึงผลกระทบของธุรกิจต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมในทุกแง่มุม ในปีนี้

ทิสโก้ได้รับเลือกเป็นหนึ่งใน “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ประจำปี 2560 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สะท้อนผลการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยมในแง่ของสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นปัจจัยที่นักลงทุนให้ความสำคัญ นอกจากนี้ ทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและชุมชนผ่าน การริเริ่มใหม่ๆ และกิจกรรมการให้ความรู้ต่างๆ มาโดยตลอด

สำหรับปี 2561 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัว โดยคาดว่าจะได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการส่งออก การท่องเที่ยว และการลงทุนภาครัฐที่แข็งแกร่ง ในขณะที่ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) และบริการทางการเงินระบบดิจิทัลที่เริ่มเข้ามามีผลกระทบมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเริ่มลดขนาดองค์กร โดยการลดจำนวนสาขาและจำนวนพนักงาน เพื่อเตรียมพร้อมรับความท้าทายที่กำลังจะมาถึง ทิสโก้ได้เตรียมความพร้อมผ่านการเริ่มโครงการ Business Transformation และใช้ที่ปรึกษาทางด้านเทคโนโลยี เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่รูปแบบใหม่ ในขณะที่ยังคงยึดมั่นแนวทางการทำธุรกิจที่เน้นลดความสูญเปล่าและดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารพนักงานที่มีประสิทธิภาพ และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ทำให้ทิสโก้มีความต้องการจำนวนเครือข่ายสาขาและการลงทุนที่น้อยกว่า ตลอดจนสามารถปรับตัวได้เป็นอย่างดีแม้ในภาวะที่มีความเปลี่ยนแปลงและความท้าทายในช่วงเวลานี้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณ ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้ตลอดมาอย่างยาวนานแม้ในช่วงเวลาที่ยากลำบาก เราเชื่อว่า ด้วยความตั้งใจ หุ่่มเท และความร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งคู่ค้า ทิสโก้จะสามารถรักษาการเติบโตอย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในปี 2561 และปีต่อไป

คณะกรรมการ

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วยได้ ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.9 และ 3.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 251,384 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 83 ของยอดดิสทริบิวต์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11,447 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการหลายประการ ดังนั้นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าวสำหรับการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ กระบวนการจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้ การสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบกับข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ความสม่าเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว และ

พิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท สอบทานความครบถ้วนของข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบความถูกต้องของการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

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

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.1 โดยรายได้ของกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ที่รับรู้ในปี 2560 จำนวน 16,469 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 68 ของรายได้รวม ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท โดยข้าพเจ้าให้ความสนใจในการรับรู้รายได้ดังกล่าวเนื่องจากมีลูกค้านับจำนวนมาก ราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งสัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ทำให้กลุ่มบริษัทมีวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเภทของสัญญา นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อ การรับรู้ชำระหนี้ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

การซื้อธุรกิจ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.5 ในวันที่ 1 ตุลาคม 2560 บริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท ได้แก่ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ซึ่งครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจ รายย่อย บริการธนบัตรธนกิจ เงินฝากรายย่อยและธุรกิจบัตรเครดิต ณ วันที่ซื้อกิจการ บริษัทย่อยได้รับรู้และวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาด้วยมูลค่ายุติธรรมจากการวัดมูลค่าตามวิธีซื้อ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับรายการซื้อธุรกิจนี้เนื่องจากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินโดยรวมและฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาดังกล่าว โดยมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนมีจำนวน 33,965 ล้านบาท และ 15,576 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 11 ของสินทรัพย์รวม และร้อยละ 6 ของหนี้สินรวมของงบการเงินรวมของบริษัทฯ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มาว่า ได้มีการรับรู้ด้วยมูลค่าที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาซื้อขายธุรกิจ และสอบถามกับฝ่ายบริหารถึงลักษณะและวัตถุประสงค์ในการเข้าทำรายการซื้อดังกล่าว เพื่อประเมินว่ารายการซื้อธุรกิจดังกล่าวสอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง การรวมธุรกิจหรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบมูลค่า การซื้อธุรกิจกับเอกสารประกอบการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ที่ระบุในเอกสารการวัดมูลค่าตามวิธีซื้อซึ่งจัดทำโดยบริษัทย่อย โดยพิจารณาวิธีการและข้อสมมติต่างๆที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ทดสอบข้อสมมติที่สำคัญกับข้อมูลในอดีตของบริษัทย่อยและข้อมูลเกี่ยวกับอุตสาหกรรม เช่น อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น และทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว ตลอดจน สอบทานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการซื้อธุรกิจดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือ กับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอด การตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีหรือไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 กุมภาพันธ์ 2561

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2559	2560	2559	
สินทรัพย์					
เงินสด	1,324,808	1,149,005	70	70	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 44,647,149	38,067,417	237,201	533,562	
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 7,547,143	7,188,845	869,582	781,885	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5 573,925	442,750	20,069,104	19,469,082	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		271,125,255	245,114,243	3,540,000	1,803,100
ดอกเบี้ยค้างรับ		715,653	520,704	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		271,840,908	245,634,947	3,540,000	1,803,100
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,741,455)	(20,180,240)	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(11,447,166)	(7,973,890)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(8,948)	(9,748)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		240,643,339	217,471,069	3,540,000	1,803,100
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9	5,274	7,366	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.10	32,396	32,157	834,503	778,245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	2,653,195	2,652,515	864,555	922,233
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	537,696	567,053	182,482	196,303
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	743,145	513,602	150,550	147,654
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		2,342,040	1,373,757	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	4,132,342	2,762,188
สินทรัพย์อื่น	3.13	2,338,299	1,806,862	165,801	141,969
รวมสินทรัพย์		303,388,409	271,272,398	31,046,190	27,536,291

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2559	2560	2559	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.14	180,803,844	155,067,524	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	4,017,507	5,196,603	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		431,361	180,242	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	29,815	34,118	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	71,078,619	70,328,919	7,440,000	5,930,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	734,853	576,114	154,228	124,230
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	15,633	2,581	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		2,216,256	1,510,870	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		729,377	753,021	34,268	18,574
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		849,052	565,781	24,690	37,001
หนี้สินอื่น	3.18	7,750,327	5,731,082	1,433,367	1,190,304
รวมหนี้สิน		268,656,644	239,946,855	9,086,553	7,300,109

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	5			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2559: หุ้นบริมสิทธิ 10,758 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	99	108	99	108
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2559: หุ้นสามัญ 800,644,724 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,456	8,006,447	8,006,456	8,006,447
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริมสิทธิ	-	-	87	95
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,428
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	23,125,364	19,951,807	5,879,117	4,292,126
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	34,604,529	31,224,906	21,959,637	20,236,182
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	127,236	100,637	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>34,731,765</u>	<u>31,325,543</u>	<u>21,959,637</u>	<u>20,236,182</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>303,388,409</u>	<u>271,272,398</u>	<u>31,046,190</u>	<u>27,536,291</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)
ประธานคณะกรรมการบริหาร



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



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2559	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	16,469,499	16,011,544	52,349	49,741
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(4,814,713)	(5,091,110)	(96,201)	(101,506)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,654,786	10,920,434	(43,852)	(51,765)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,395,607	5,396,850	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(250,021)	(230,082)	(16,983)	(13,477)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	6,145,586	5,166,768	(16,983)	(13,477)
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	3.25	(86,773)	(9,468)	(84,761)	(6,945)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	41,968	12,594	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	130,420	131,212	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		138,178	78,973	4,132,342	2,762,188
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		375,524	364,260	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		751,879	273,903	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	2,117,903	1,781,876
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	125,952	121,637	88,995	75,138
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		19,277,520	17,060,313	6,193,644	4,547,015
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		774,535	302,924	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		18,502,985	16,757,389	6,193,644	4,547,015
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,081,799	4,298,798	1,153,393	888,837
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,740	12,745	12,740	12,745
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,149,814	970,203	431,075	366,543
ค่าภาษีอากร		256,526	208,869	2,214	1,762
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.29	1,260,224	1,050,415	116,603	81,128
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		7,761,103	6,541,030	1,716,025	1,351,015
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	3,098,265	3,972,366	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		7,643,617	6,243,993	4,477,619	3,196,000
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,526,310	1,220,410	60,530	77,070
กำไรสำหรับปี		6,117,307	5,023,583	4,417,089	3,118,930

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.31			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	270,399	59,888	172,458
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		755	27,431	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(55,109)	(11,978)	(34,492)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		216,045	75,341	137,966
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(155,385)	(40,122)	(36,641)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	30,909	7,995	7,328
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(124,476)	(32,127)	(29,313)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		91,569	43,214	108,653
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		6,208,876	5,066,797	4,525,742
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33	6,090,008	5,005,894	4,417,089
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		27,299	17,689	
		6,117,307	5,023,583	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		6,181,910	5,050,062	4,525,742
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		26,966	16,735	
		6,208,876	5,066,797	3,125,998
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	7.61	6.25	5.52
				3.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณานอมนิติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1



ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 69 ปี	
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	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Program in “Energy Literacy for a sustainable Future” สถาบันวิทยาการพลังงาน <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	: บมจ. ธนาคารทิสโก้ คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	9 ปี 5 เดือน
	: บมจ. ธนาคารทิสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	8 ปี 8 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล บมจ. สตาร์ บีโตร์เลียม รีไฟน์นิ่ง
2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2554-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)

2558-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ มูลนิธิสโกลีเพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. สตาร์ บีโตร์เลียม รีไฟน์นิ่ง
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล : นายสอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
 อายุ : 40 ปี
 สัญชาติ : นิวซีแลนด์
 วุฒิกการศึกษา : - Bachelor of Science (Economics), Massachusetts Institute of Technology, USA
 การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ : ไม่มี
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 การถือหุ้น : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
 (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561) : บมจ. ธนาคารทิสโก้ ไม่มี
 จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 คณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 50)
 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 3 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 50)
 บมจ. ธนาคารทิสโก้
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทิสโก้)
 จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 9 ปี 5 เดือน
 (ณ กุมภาพันธ์ 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2560)
 บมจ. ธนาคารทิสโก้
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบมจ. ธนาคารทิสโก้)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Cottonwood Management, LLC
2555-ปัจจุบัน	Managing Director	Capcelona Advisors, LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
หน่วยงานอื่น		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2553-2557	รองประธานคณะกรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
-----------	---------------------	-------------------

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- อายุ : 59 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Thailand Insurance Leadership Program สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCOT 5) สถาบันวิทยาการการค้า
- การอบรมภายใน
- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2561) : บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ : ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริษัท : 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริหาร : 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ : 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการธนาคาร : 9 ปี 5 เดือน
คณะกรรมการบริหาร : 12 ปี 10 เดือน
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : 9 ปี 5 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)
บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ : 12 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ 22 เมษายน 2548)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ 20 เมษายน 2560)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)

2560-ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2560-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	The United Nations Capital Development Fund
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีเอสโก้

2553-2559	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2556-2557	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	
2557-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด
2554-2560	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2558-2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) <u>การอบรมภายใน</u> - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาครทิสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาครทิสโก้ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาครทิสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	9 ปี 5 เดือน 4 ปี 10 เดือน
เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต้องการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีโอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2552-2558	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2540-2559	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2555-2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-2556	คณะกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ปราณิ ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 68 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Pennsylvania, USA - Master of Art (Economics), University of Pennsylvania, USA - Bachelor of Art (Economics), Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ วิถีปฏิบัติสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสไอ	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารทีเอสไอ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสไอ)	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ ธันวาคม 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) : บมจ. ธนาคารทีเอสไอ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสไอ)	9 ปี 1 เดือน

เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการ : ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกรเป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มี
 อิสรภาพที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี ประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการ
 ต่อเนื่องกัน ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
ก.พ. 2561-ปัจจุบัน	ภาคีสมาชิก ประเภทวิชาสังคมศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ สำนักธรรมศาสตร์และการเมือง	สำนักงานราชบัณฑิตยสภา
2560-ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำพจนานุกรมศัพท์เศรษฐศาสตร์	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภา	


ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2551- 2556	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552-2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2557-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ
2555-2559	กรรมการนโยบาย	แห่งประเทศไทย
2522-2556	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6

ชื่อ-นามสกุล	: นางภัทรียา เบญจพลชัย	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดตะกอน - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Annual Convention 2016 "Thriving in a Changing World", United Kingdom Institute of Directors - 2017 Flagship Conference "the Sustainability Imperative", Singapore Institute of Directors <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	
	คณะกรรมการธนาคาร	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	7 ปี 8 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2561)	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2553) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	7 ปี 0 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กุมภาพันธ์ 2554) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและสรรหา	บมจ. ไทยคม
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อสมท
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. บางกอกกล๊าส
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 8 แห่ง)</u>		
2560-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสำหรับมาตรการลงโทษทางแพ่ง อนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2558-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารกองทุนผู้สูงอายุ	กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD และ อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้า	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาทติตติคดี	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2554-2560	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2553-2560	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2554-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า แห่งประเทศไทย
2554-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 68 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - M.B.A. (Banking & Finance), North Texas State University, USA - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Certificate of Executive Program in International Management, Stanford-National University of Singapore - Certificate of Building, Leading & Sustaining Innovation Organization, Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Risk Management Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Breakfast Talk 3/2017 "Corporate Disclosures: What are investors looking for beyond financial measures?" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 83.33) 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	9 ปี 5 เดือน
เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน	: นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2551-2557	กรรมการอิสระ	
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2558-2560	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอเชีย ไบโอแมส จำกัด
2553-2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	: นายสฤติย์ อ่องมณี	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 71 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - M.B.A. (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - Director Forum 2017 “The Board’s Role in CEO Succession Planning”, Thai Institute of Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	100,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 21 เม.ย. - 31 ธ.ค. 2560) 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 1 ครั้ง จากทั้งหมด 1 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. - 20 เม.ย. 2560)
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 21 เม.ย. - 31 ธ.ค. 2560)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 2 ปี 1 เดือน) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 2 ปี 1 เดือน)	3 ปี 10 เดือน 3 ปี 10 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้		
2557-2560	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2559	กรรมการ	
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-2559	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2554-2556	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2554-2556	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มมพัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
อายุ	: 61 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Wisconsin-Madison, USA - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Forum 2017 "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสไอ	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารทีเอสไอ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสไอ) คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. - 20 เม.ย. 2560) 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 21 เม.ย. - 31 ธ.ค. 2560) 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง (ร้อยละ 100) 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. - 20 เม.ย. 2560)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ พฤษภาคม 2556) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาคารทีเอสไอ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสไอ)	4 ปี 9 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. บ้านปู
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยรามคำแหง
2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ	มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์
2559-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2557-2560	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2556-2560	กรรมการอิสระ	
2557-2560	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2557-2560	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2554-2560	ศาสตราจารย์ ได้รับเงินขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2558-2559	บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ
2555-2559	คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	
2552-2559	คณะอนุกรรมการวิจัย	
2554-2558	ประธานคณะอนุกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบการอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2553-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน	
2555-2558	ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและ ค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
2554-2557	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการนโยบายการเงินการคลังและงบประมาณ	วุฒิสภา
2552-2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากรทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 10



ชื่อ-นามสกุล	: นายช้อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	: 40 ปี	
สัญชาติ	: ไต้หวัน	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Science (Finance), Bentley University, USA - Master of Business Administration, Boston University, USA - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University, Taiwan	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ไม่มี
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	
	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	6 ปี 8 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2561)	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2560)	
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	5 ปี 7 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2555) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ 20 เมษายน 2560)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2555-2556	Assistant Vice President
-----------	--------------------------

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 11



- ชื่อ-นามสกุล : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- อายุ : 56 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Science (Finance), University of Wisconsin-Madison, USA
- Master of Business Administration (Finance), Western Illinois University, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 3,644,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.46% ของ
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2561) หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริษัท
12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการบริษัท
12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 9 ปี 5 เดือน
(ณ กุมภาพันธ์ 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2560)
: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 9 ปี 1 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มกราคม 2552)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2560)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2560-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2560-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> (จำนวน 3 แห่ง)		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตจ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรตติ้ง จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น</u> (จำนวน 1 แห่ง)		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<u>กลุ่มทิสโก้</u>		
2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552-2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทิสโก้
<u>ตำแหน่งในกิจการอื่น</u>		
2553-2559	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

นียมกรรการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการของทีสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร ควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

หนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้งมีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงิน ที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังมีค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน อาทิ รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนไปแล้ว แต่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของบริษัทยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้รับเพิ่มค่าตอบแทนรายเดือนของประธานคณะกรรมการ จากอัตรา 200,000 บาท เป็นอัตรา 240,000 บาท ซึ่งไม่ได้รับการปรับมาตั้งแต่ปี 2554 และเสนอให้รับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นอัตรา 50,000 บาท สำหรับกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นการปรับตามอัตราเงินเฟ้อและไม่มีการปรับมาตั้งแต่ปี 2553 นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังเสนอให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการในอัตรา 60,000 บาท สำหรับประธานคณะกรรมการ และอัตรา 50,000 บาทสำหรับกรรมการ หรือในอัตราเดียวกับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และหลังจากการปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทโดยรวมจะเพิ่มขึ้นจาก 12.74 ล้านบาท เป็น 18.06 ล้านบาท ต่อปี หรือร้อยละ 41.7 ซึ่งยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 40

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 3,300,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 950,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการยังเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันด้วยปรากฏรายละเอียดดังนี้

■ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุ: ^{1/} ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงคำนวณจากค่าตอบแทนรายปีที่คาดว่าจะมีการประชุมคณะกรรมการ จำนวน 7 ครั้ง ต่อปี

■ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

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

ประกอบกาพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	2
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์	4951	-
3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

2. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 จำนวนไม่เกิน 10,350,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 620,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,730,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	(หน่วย: บาท)		
	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	620,000	590,000	5.1
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,200,000	4,300,000	20.9
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,200,000	1,170,000	2.6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	490,000	460,000	6.5
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,150,000	970,000	18.6
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	160,000	155,000	3.2
บริษัท ทิสโก้ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	245,000	230,000	6.5
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	100,000	95,000	5.3
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด	135,000	130,000	3.8
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,050,000	530,000	98.1
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	10,350,000	8,630,000	19.9
ค่าบริการอื่น	-	3,050,000	-

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2561 รวมจำนวน 10,350,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.9 หรือ 1,720,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการเตรียมความพร้อมด้านระบบบัญชีเพื่อรองรับการจัดทำบัญชีสำหรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) ตลอดจนการสอบทานนโยบายบัญชีตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ทั้งนี้ บริษัทจะทำการทดสอบผลกระทบของการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ในปีนี้อย่างถึงกฏเกณฑ์ข้อบังคับ ซึ่งส่งผลให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทออล-เวย์ส จำกัด ที่เพิ่มขึ้นยังมีผลมาจากปริมาณธุรกรรมจากการรับโอนธุรกิจลูกค้าย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่เกิดขึ้นเต็มปี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวสมใจ คุณปสุต
อายุ : 47 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 2 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
อายุ : 46 ปี
การศึกษา : - วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4451
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2544
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางหงลักษณ์ พุ่มน้อย
อายุ : 50 ปี
การศึกษา : - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4172
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2536
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2546-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2533-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 9 พิจารณอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

(แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560

เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ)

มาตรา 100 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่า เป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมารวมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 103 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่จำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง ของผู้ถือหุ้น พร้อมสำเนาที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
 - (1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง ต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
- (3) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

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

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง

บริษัทจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 10.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 13 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และบริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้นเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งบริษัทได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีมาด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อดูจุดลงทะเบียน และยื่นเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

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

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. รศ. ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นางภัทรียา บุญจพลชัย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 5. นางอรนุช อภิศักคีศิริกุล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 6. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้ผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 11)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

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

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

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยบริษัทได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 9
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tisco.co.th

2.2 ติดต่อดูตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- เอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยบริษัทจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

2.3 ติดต่อดูจดทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

3. การออกเสียงลงคะแนน

3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

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

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

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกได้ว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางราย โดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรธนนพ 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	นายอรธนนพ	นายพิชญ์	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200	-	200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอ และแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

4. กติกาการนับคะแนนเสียง

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

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ	
อายุ	: 69 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Program in “Energy Literacy for a sustainable Future” สถาบันวิทยาการพลังงาน <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	9 ปี 5 เดือน
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	8 ปี 8 เดือน
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: - วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 93/279 ซอยสุขุมวิท 24 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) <u>การอบรมภายใน</u> - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาครทีเอสไอ	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาครทีเอสไอ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาครทีเอสไอ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	9 ปี 5 เดือน 4 ปี 10 เดือน
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: - วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	



ชื่อ-นามสกุล	: ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
อายุ	: 68 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 74/8 หมู่ 3 แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11130	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Economics), University of Pennsylvania, USA - Master of Art (Economics), University of Pennsylvania, USA - Bachelor of Art (Economics), Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ วิชาชีพดีสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ ธันวาคม 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)	9 ปี 1 เดือน
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: - วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	

ชื่อ-นามสกุล : นางภัทริยา เบญจพลชัย

ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ

ตำแหน่งปัจจุบัน : ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ : 63 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

วุฒิการศึกษา : - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา
 - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Directors Certification Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Annual Convention 2016 "Thriving in a Changing World", United Kingdom Institute of Directors
- 2017 Flagship Conference "the Sustainability Imperative", Singapore Institute of Directors

การอบรมภายใน

- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี

การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : ไม่มี

(ณ วันที่ 1 มกราคม 2561) : บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ : ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง (ร้อยละ 100)

บมจ. ธนาคารทีเอสโก้

คณะกรรมการธนาคาร	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : 7 ปี 8 เดือน

(ณ กุมภาพันธ์ 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2553)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)

บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ : 7 ปี 0 เดือน

(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กุมภาพันธ์ 2554)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)

การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : - วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ในครั้งนี้ : - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

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

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณีและจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่ประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อน การประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่กำหนดให้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใดๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งหนึ่งหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือตั้งมานี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสม โดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

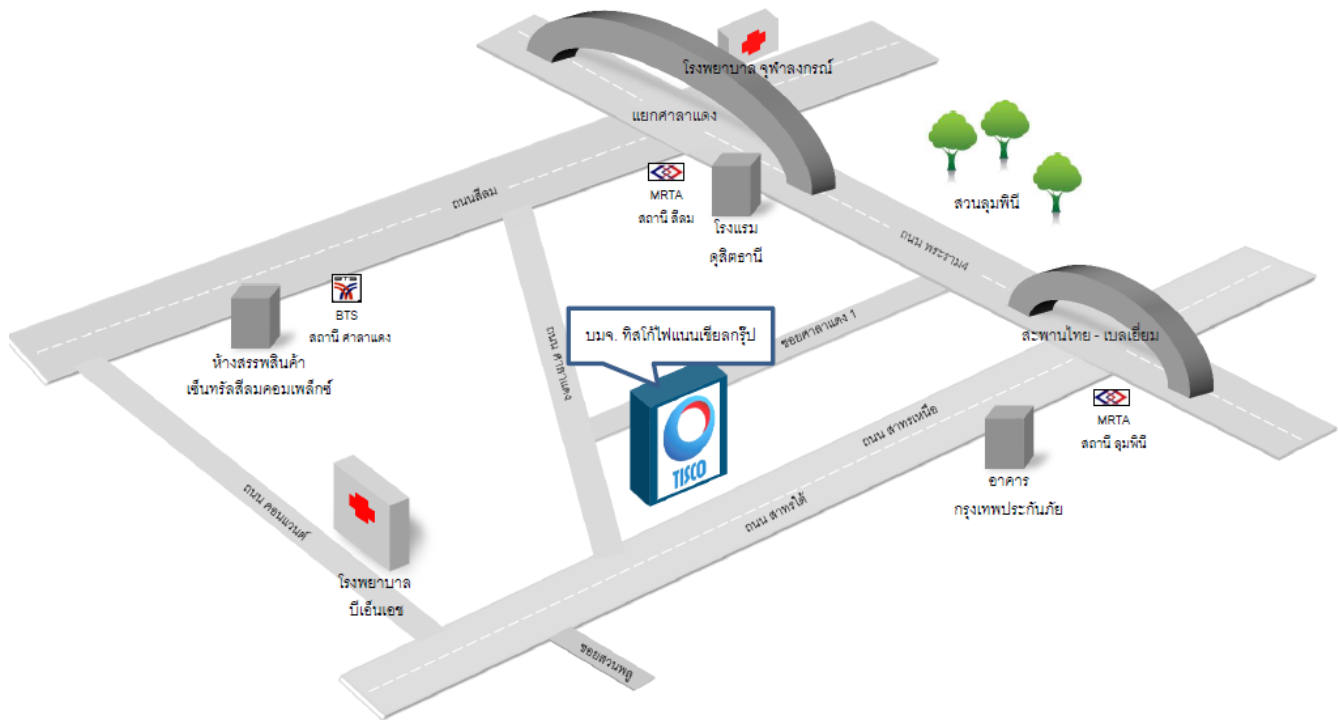
ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับบัญชีได้ รายงาน ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี 1 ถึง ปี 4 ของอาคารทีสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 62 67 116 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม หรือสถานีลุมพินี
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น แก้วอีริชเซ็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6805 หรือ 0 2633 6814 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น

บันทึก

Lined writing area for notes.



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th