



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2555

วันที่ 26 เมษายน 2555

วันที่ 15 มีนาคม 2555

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
 2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 3. ข้อบังคับของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
 4. แผนที่สถานที่ประชุม
 5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555
 6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
 7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 8. รายงานประจำปี 2554 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
 9. ของธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ในวันที่ 26 เมษายน 2555 เวลา 11.15 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 0-2633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2554 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 9.00 น. ถึง 11.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียนเพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
 - รับประทานอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 9.00 น. – 11.30 น.
 - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจนดังนี้
 - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. การออกเสียงลงคะแนน

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

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่งบริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง:

บริษัทมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น และ

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย ถือหุ้นรวมกัน 200 หุ้น

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

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

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

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

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

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ์

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

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

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 3. นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดาหรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์



- อายุ : 62
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 43 ซ.สุขใจ แยกบ้านกล้วยใต้ พระโขนง
กรุงเทพฯ
- วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Banking & Finance)
North Texas State University, USA
- บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Executive Program in International Management
Stanford-National University of Singapore
- หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization
Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Directors Accreditation
หลักสูตร Financial Institutions Governance
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) ไม่มี
- : ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง
- : ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี
: ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) 4 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2554-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แวลวอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสถโอเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม

: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทน
ในปัจจุบัน

ข้อบังคับของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

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

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

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

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

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

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

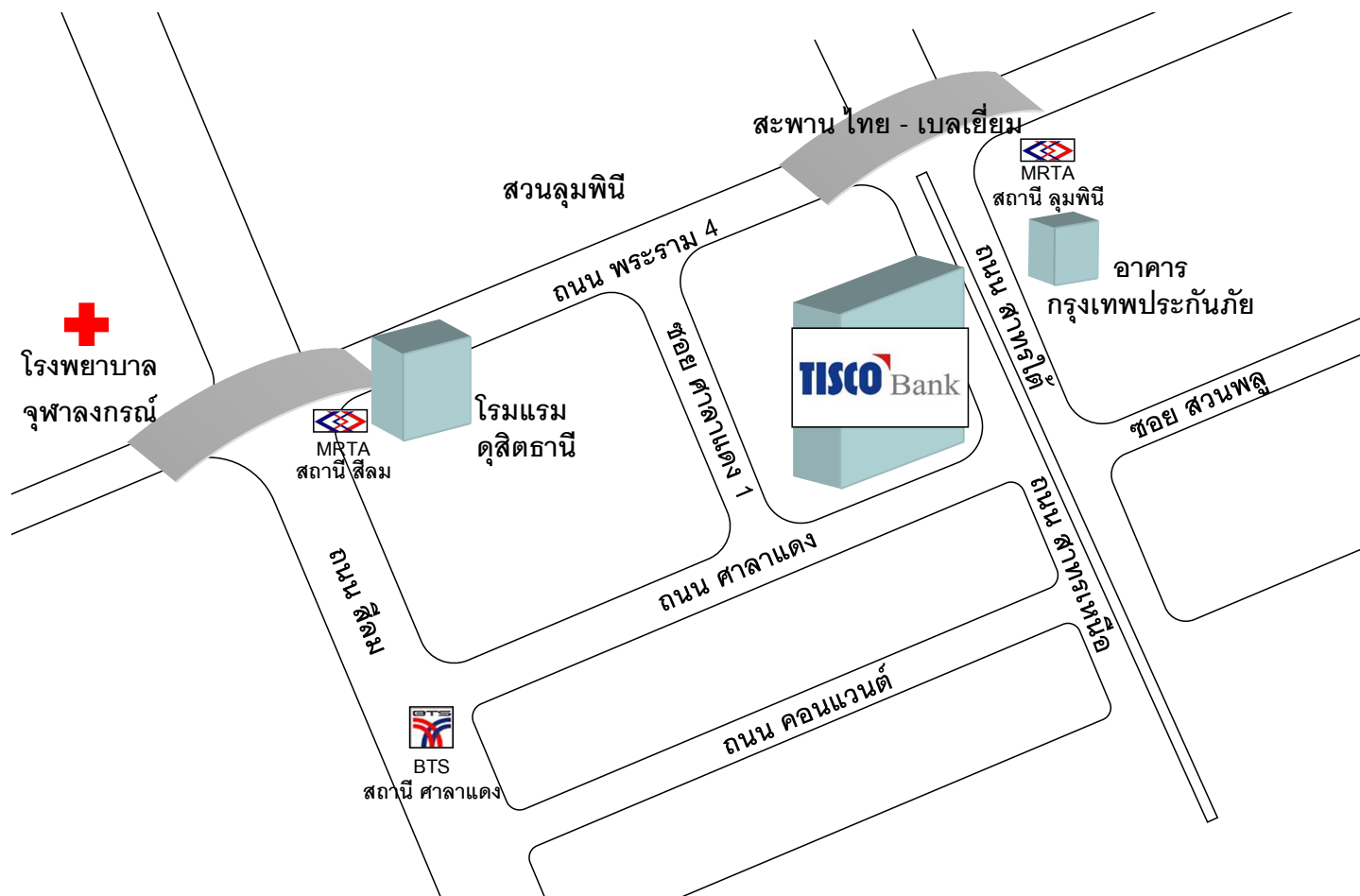
ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดย
อนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชี
กำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจน
ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ
พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่ง
เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้



ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับอาหารว่าง โทร. 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855

ชั้น 12 : ห้องประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6816

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

การเดินทาง :

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง

- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารคิวเฮ้าส์ลุมพินี ถนนสาทรใต้)

: สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554	เห็นด้วย	18
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	35
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	เห็นด้วย	39
4. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและอื่นๆ	เห็นด้วย	47
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	49
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	73
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555	เห็นด้วย	75
8. พิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาท และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้	เห็นด้วย	80
9. อื่นๆ ถ้ามี		82

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 และ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 เวลา 10.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร
(และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้) |
| 3. รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการ |
| 8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--|---|
| 1. นายฮอน คิท ชิง)
(นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร |
|--|---|

ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสินเชื่อบริหารย่อย |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายจัดการหนี้และเงินฝาก |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายการตลาดสินเชื่อบริหารย่อย |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. นางวราพร ประภาศิริกุล | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |

ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ

กรรมการอิสระ

และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 42 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 728,040,197 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธาน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วยไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,195	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหารของบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการในปี 2553

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล สรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการในปี 2553 ต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,195	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสียง	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่า งบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

นายคงพัฒน์ ธนอุดมสุข ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงที่มาของกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 132 จากปี 2552 และภาวะผูกพันอื่นที่แสดงในส่วนของรายการนอกงบดุล นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่ากำไรจากเงินลงทุน เป็นกำไรที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารหนี้จำพวกพันธบัตรรัฐบาลเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งเป็นการบริหารการลงทุนตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ย สำหรับภาวะผูกพันอื่นนั้นส่วนใหญ่เป็นภาวะผูกพันจากการค้าประกันและอื่นๆ ซึ่งบริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการค้าประกันดังกล่าว

นายคงพัฒน์ ธนอุดมสุข ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมถึงเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศที่แสดงในส่วนของ "เงินลงทุนทั่วไป" และการบริหารเงินกู้ยืมระยะยาวและระยะสั้นของบริษัท นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคลชี้แจงว่าเงินลงทุนทั่วไปดังกล่าวนั้นเป็นเงินลงทุนระยะยาว แบ่งออกเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้และอีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตราสารหนี้โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า "เงินลงทุนทั่วไป" นี้เป็นศัพท์ทางบัญชีที่ใช้แสดงถึงเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด กล่าวคือ ไม่มีราคาตลาดที่ใช้ในการซื้อขายกัน อาทิเช่น การลงทุนในบริษัทเอกชนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทำให้กิจการไม่สามารถจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งเงินลงทุนทั่วไปสามารถแยกประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราว หรือเงินลงทุน

ระยะยาว โดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาหรืออายุตามสัญญาของเงินลงทุน สำหรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความสามารถในการวิเคราะห์การลงทุนของบริษัท

สำหรับเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวนั้น นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่าส่วนใหญ่จะเป็นตัวเงินฝาก รวมถึงการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิของบริษัทเพื่อใช้ในการบริหารส่วนต่างของอายุคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สิน (duration gap) นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าปัจจุบัน ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของตราสารหนี้ที่ผู้ถือจะได้รับดอกเบี้ยและเงินต้นคืน (Duration) ของบริษัทอยู่ที่ 7 - 8 เดือน ทั้งนี้เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **รับรอง** บดุลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,195	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 รับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอื่นๆ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอื่นๆ และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปี 2553 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 99,700,000 บาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553 เป็นดังนี้

บาท

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2552	3,196,595,263
กำไรสุทธิของบริษัทปี 2553	1,993,024,131
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(960,966,348)
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(99,700,000)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553	4,128,953,046
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2553	(1,019,413,150)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2553	3,109,539,896

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2553 จำนวน 4,128,953,046 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2553 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,019,413,150 บาท

อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2553 คิดเป็นร้อยละ 51.1 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตรา ร้อยละ 59.3 สำหรับปี 2552 ทั้งนี้ บริษัทจะไม่มี การจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 เนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2553 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

นายอรรถพล อุดมวนิช ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลที่บริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ซึ่งแจ้งว่าการที่บริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทำให้บริษัทสามารถนำกำไรส่วนที่เหลือหลังการจ่ายเงินปันผลมาใช้ในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะเพื่อรองรับธุรกิจสินเชื่อที่มีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - จ่ายเงินปันผลในวันที่ 14 มกราคม 2554 และ

● **อนุมัติตามรายละเอียดดังต่อไปนี้**

- การจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 99,700,000 บาท และ
- การจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายที่การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,195	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระนี้เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ และขอเรียนเชิญนางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียวส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

โดยในส่วนที่ 1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องมากกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการ

บริษัทที่มีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ในส่วนนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

สำหรับส่วนที่ 2 การเลือกตั้งกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ระบุให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทที่มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยพิจารณาคความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทที่มีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และผู้บริหารในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการสรรหากรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่าสืบเนื่องจากกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ว่ากรรมการตรวจสอบซึ่งต้องเลือกจากกรรมการอิสระของบริษัทจะปฏิบัติหน้าที่และงานในความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบได้ต่อเนื่องไม่เกิน 6 ปี ซึ่ง รศ.ดร. อังครินทร์ เปรียบจรรย์วัฒน์ ในฐานะประธานคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ถึงกำหนดออกตามวาระในการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบในปีนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 ตามข้อเสนอแนะของ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ (“บริษัทใหญ่”) จึงได้เสนอแต่งตั้ง นางภัทริยา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท แทนที่ รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์

ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นว่าเพื่อความต่อเนื่องและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยองค์คณะเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งก่อน จากนั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ซึ่งจะจัดให้มีขึ้นในเดือนเมษายน 2554 ได้มีมติเลือกตั้งนางภัทริยา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่งแล้ว บริษัทจึงจะพิจารณาปรับเปลี่ยนกรรมการอีกครั้งหนึ่ง ดังนั้น รายงานบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นดังนี้

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เฮง ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. ศ. ดร. ปราณีย์ ทินกร	กรรมการอิสระ
7. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

จากนั้น นางกฤษณา ธีระวุฒิ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ช้อบบังคับของบริษัท กำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายอรรถพล อุดมวนิช ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงคุณสมบัติและความเป็นอิสระของรศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ซึ่งดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาลที่สำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนางภัทริยา เบญจพลชัย ซึ่งเคยดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้จัดการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นางกฤษณา ธีระวุฒิ ชี้แจงว่าคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนแล้วถึงคุณสมบัติและความเป็นอิสระของทั้งสองท่าน รวมถึงการดำรงตำแหน่งดังกล่าวข้างต้นว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ นอกจากนี้ทั้งสองท่านยังได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วว่าเป็นบุคคลที่มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการทั้งของบริษัทและของบริษัทใหญ่

นางกฤษฎา ธีระวุฒิ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนน
ในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,195	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**อนุมัติ**การเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนน
เสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>เห็นด้วย</u> (เสียง)	<u>ไม่เห็นด้วย</u> (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	728,040,185	2
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	728,040,185	2
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	728,040,185	2
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	728,039,185	1,002
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	728,040,185	2
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	728,040,185	2
7. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	728,039,185	1,002
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	728,040,185	2
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	728,040,185	2
รวม	6,552,359,665	2,018
	งดออกเสียง	0
	บัตรเสีย	90

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้ยังคงเป็นวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาว่าควรจะดำเนินการประชุมอย่างไร ที่ประชุมเห็นควรให้นางกฤษณา ธีระวุฒิเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้ โดยไม่มีกรรมการของบริษัทอยู่ในที่ประชุม

นางกฤษณา ธีระวุฒิแจ้งต่อที่ประชุมว่า นโยบายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ระบุว่า ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปเกินความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

ในกรณีนี้ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการในปี 2553 ของกลุ่มทิสโก้มีเพียงบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัทเดียวที่จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยอื่นซึ่งรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งว่าการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

นายพรพงษ์ ฐิติปัญญาวงศ์ ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงนโยบายบริษัทในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล นางกฤษณา ธีระวุฒิชี้แจงว่าค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนรายเดือนเท่านั้น บริษัทไม่มีนโยบายในการจ่ายเงินรางวัลหรือโบนัสให้แก่กรรมการ เนื่องจากถือว่ากรรมการไม่ควรมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของบริษัท

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปแบบของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,095	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
•งดออกเสียง	100	0.00
• บัตรเสียง	0	0.00

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 และพิจารณาให้สัตยาบันค่าตอบแทนที่จ่ายเพิ่มเติมให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี 2553

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 และพิจารณาให้สัตยาบันค่าตอบแทนที่จ่ายเพิ่มเติมให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี 2553 และขอให้ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2554 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,340,000 บาท โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านปรากฏในหน้า 69-71 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2554 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.2 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ในปี 2553 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมจำนวน 100,000 บาท สำหรับการตรวจสอบงบการเงินงวดไตรมาส 3 ปี 2553

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,340,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
● เห็นด้วย	728,040,195	100.00
● ไม่เห็นด้วย	2	0.00
●งดออกเสียง	0	0.00
● บัตรเสีย	0	0.00

- **ให้สัตยาบัน**ค่าตอบแทนที่จ่ายเพิ่มเติมให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี 2553 จำนวน 100,000 บาท

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
● เห็นด้วย	728,040,195	100.00
● ไม่เห็นด้วย	2	0.00
●งดออกเสียง	0	0.00
● บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการขาย บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการขายบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายพื้นที่การให้บริการ และฐานลูกค้าธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเข้าสู่สินเชื่อฐานราก (Micro Finance Segment) เพื่อขยายสาขาในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นบริการสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ใช้วงเงินสินเชื่อขนาดเล็ก

บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด (“ทิสโก้ ลิสซิ่ง”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัทเดิมดำเนินธุรกิจลิสซิ่ง ต่อมาในช่วงของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่ม ได้ออนธุรกิจทั้งหมดให้แก่บริษัทและหยุดดำเนินธุรกิจพร้อมดำเนินการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากแบรนด์ของทิสโก้ ลิสซิ่ง มีความเหมาะสมที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อฐานรากตามแผนที่กล่าวข้างต้น ทิสโก้ ลิสซิ่ง จึงกลับมาดำเนินธุรกิจอีกครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการและรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ บริษัทจะโอนหุ้นในทิสโก้ ลิสซิ่ง ทั้งหมดไปยังบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มที่ถือหุ้นร้อยละ 99.9 ในบริษัท ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปีของบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) และเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทิสโก้ ลิสซิ่งจะทำการจ่ายเงินปันผลให้แล้วเสร็จก่อนวันที่จะขายหุ้นให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประธานแจ้งว่าการขายทิสโก้ ลิสซิ่ง ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้น 728,032,730 หุ้น เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**การขายบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด ให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปีของบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) และเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด จะทำการจ่ายเงินปันผลให้แล้วเสร็จก่อนวันที่จะขายหุ้นให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	7,465*	99.97
• ไม่เห็นด้วย	2	0.03
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

หมายเหตุ * บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้น 728,032,730 หุ้น เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

วาระที่ 9 พิจารณออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไปอันเนื่องมาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา รายละเอียดทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทภายหลังการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิช่วงสิ้นเดือนมกราคม 2554 ปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ **อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน ตามที่เสนอ ดังนี้**

"ข้อ 4.

ทุนจดทะเบียน	หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสองล้านบาท	(11,002,000,000.-)
แบ่งออกเป็น (หุ้น)	หนึ่งพันหนึ่งร้อยล้านสองแสนหุ้น	(1,100,200,000)
มูลค่าหุ้นละ (บาท)	สิบบาท	(10.-)
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	เจ็ดร้อยยี่สิบแปดล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันหนึ่งร้อยสี่สิบบาท	(728,152,146)
- หุ้นบุริมสิทธิ	สามร้อยเจ็ดสิบล้านสี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยห้าสิบบาท	(372,047,854)"

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,040,195	100.00
• ไม่เห็นด้วย	2	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 10 อื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.30 น.

ปลิว มังกรนก

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการและประธานที่ประชุม

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ให้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานจากคณะกรรมการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในช่วงต้นปี 2554 มีแนวโน้มในการขยายตัวที่ดี อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหลายเหตุการณ์ในช่วงระหว่างปี เริ่มจากเหตุการณ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาการขาดแคลนอุปทานทั่วโลก นอกจากนี้ยังได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤติหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป ที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย และในช่วงปลายปี ประเทศไทยประสบเหตุการณ์อุทกภัยภายในประเทศครั้งใหญ่ที่ส่งผลกระทบต่อต่อเนื่อง และได้สร้างความเสียหายต่อเศรษฐกิจและสังคมเป็นอันมาก ด้วยเหตุนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงิน หลังจากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยควบคู่ไปกับมาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ประสบอุทกภัยของรัฐบาล ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2554 ยังทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ท่ามกลางความผันผวนทั้งในและต่างประเทศ

ท่ามกลางมรสุมทางเศรษฐกิจและสังคมดังกล่าว ธนาคารทิสโก้ยังสามารถรักษาผลประกอบการไว้ในระดับที่น่าพอใจ โดยในปี 2554 ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิ 2,630 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.3 จากปีก่อนหน้า ขณะที่สินทรัพย์รวมเติบโตอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ากว่า 2.1 แสนล้านบาท จากการที่พอร์ตสินเชื่อของธนาคารขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงในหลายภาคธุรกิจ นอกจากนี้ การเติบโตที่แข็งแกร่งของธนาคารทิสโก้ยังเป็นผลจากความสำเร็จของการปรับธุรกิจเป็นแบบรวมกลุ่ม และการส่งเสริมให้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของธนาคารให้กับลูกค้า (Cross Selling) รวมถึงการใช้กลยุทธ์ทางธุรกิจที่เน้นจุดแข็งของธนาคารในการเจาะตลาดใหม่ ด้วยสถานะทางการตลาดที่เข้มแข็งขึ้น ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการที่โดดเด่นเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยสามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับร้อยละ 19.6 และมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ได้ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อประชาชน ภาคธุรกิจ และภาคอุตสาหกรรม รวมถึงธนาคารทิสโก้และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารด้วย ทั้งนี้ สาขาของธนาคารทิสโก้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย และต้องหยุดการดำเนินงานมีทั้งสิ้น 10 สาขา โดยมีสาขาที่ทรัพย์สินเกิดความเสียหายจำนวน 3 สาขา อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องผ่านสาขาใกล้เคียงตลอดช่วงเวลาดังกล่าว และสาขาทั้งหมดที่ได้รับผลกระทบ ได้รับการปรับปรุงอย่างรวดเร็วและเริ่มกลับมาให้บริการตั้งแต่ต้นปี 2555

และที่สำคัญกว่านั้น ลูกค้าของธนาคารทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวในหลายรูปแบบ บ้านและรถยนต์ของลูกค้าบางรายจมน้ำ ขณะเดียวกัน ลูกค้าจำนวนมากที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ประสบอุทกภัย สูญเสียรายได้จากการหยุดดำเนินการของภาคธุรกิจหรือถูกเลิกจ้างงานชั่วคราว ธนาคารทิสโก้ขอแสดงความเสียใจแก่ลูกค้าที่ประสบภัย และมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าของเราอย่างดีที่สุดจากเหตุการณ์ร้ายแรงครั้งนี้ โดยเพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์อุทกภัย ธนาคารทิสโก้ได้มีมาตรการช่วยเหลือต่างๆ อาทิ การพักชำระค่างวด การยกเว้น

ค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ ให้แก่ลูกค้าที่เข้ามาติดต่อและผ่านการตรวจสอบว่าได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม ขณะเดียวกัน ธนาคารทิสโก้ยังได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินและความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นๆ แก่พนักงานหลายร้อยรายที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้อย่าง

ปี 2554 นับเป็นปีที่โครงสร้างธุรกิจแบบรวมกลุ่มของธนาคารทิสโก้ ได้เริ่มดำเนินงานอย่างเต็มรูปแบบ ส่งผลให้สายงานต่างๆ ดำเนินงานส่งเสริมกันและกันได้เป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้จากความสำเร็จในสายธุรกิจหลักของธนาคารทิสโก้ ดังต่อไปนี้

สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงเป็นระยะเวลานาน รวมถึงผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย โดยสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อหลักของธนาคารขยายตัวสูงถึงร้อยละ 18 จากความสามารถในการปรับตัวตามสภาวะการที่เปลี่ยนแปลงไป แม้ว่าต้องเผชิญกับสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และปัญหาการขาดแคลนอุปทานของผู้ผลิตรถยนต์รายใหญ่ต่างๆ ก็ตาม นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจเข้าสู่ตลาดสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยให้บริการสินเชื่อระยะสั้นถึงระยะกลางแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อการบริโภคทั่วไป ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ขยายช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย โดยได้ทำการขยายเครือข่ายสาขาในต่างจังหวัดครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศ

สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สามารถรักษาผลประโยชน์ที่โดดเด่นไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ในปี 2554 สอดคล้องไปกับวัฏจักรการลงทุนช่วงขาขึ้นของประเทศไทย โดยมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อสูงถึงร้อยละ 44 ครอบคลุมการให้สินเชื่อในหลากหลายอุตสาหกรรม ตั้งแต่ อุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมพลังงาน อุตสาหกรรมขนส่ง ตลอดจนอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่หลากหลายขึ้นนั้น ไม่เพียงสะท้อนให้เห็นถึงการขยายตัวของฐานลูกค้า แต่ยังสะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการที่ดีและการกระจายความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในการขยายพอร์ตสินเชื่อไปในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่หลากหลาย นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 45 แม้ต้องเผชิญภาวะหดตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในช่วงไตรมาสสุดท้าย ความสำเร็จนี้เป็นผลมาจากความสามารถในการตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อในช่วงครึ่งปีแรก นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้าและการเพิ่มความหลากหลายของบริการอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่ง ความสำเร็จในการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าบริษัท เป็นผลมาจากความมุ่งมั่นของทีมงานมืออาชีพที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของธนาคารทิสโก้เป็นสำคัญ

สายจัดการธนบัตรและเงินฝาก (Wealth & Deposit Service) ให้บริการครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัตร โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและบริการที่มีคุณภาพเสมอมา TISCO Wealth ได้ก้าวผ่านปีที่เต็มไปด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งเงินฝากและการลงทุน และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้สามารถขยายฐานเงินทุนสำหรับลูกค้าธนบัตรได้กว่าร้อยละ 35

ธนาคารทิสโก้ ในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ มุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่งด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่องท่ามกลางวัฏจักรทางธุรกิจและสังคมที่ผันแปรตลอดเวลา ค่านิยมหลักของธนาคารทิสโก้ตั้งอยู่บนรากฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง และความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2011 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการขยายตัวของธุรกิจรองรับด้วยกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารทิสโก้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating – Based) ซึ่งสะท้อนโอกาสเติบโตทางธุรกิจและความเสี่ยงของสินเชื่ออย่างแท้จริงในการคำนวณเงินกองทุน ด้วยระบบบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการยอมรับทั่วโลก ธนาคารทิสโก้มีความยืดหยุ่นและทันการณ์ในการบริหารความเสี่ยง และสามารถรักษาเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งไว้ได้อย่างต่อเนื่อง โดยเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 15

ในปี 2555 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยประสบกับผลพวงจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ เป็นที่คาดการณ์กันว่านโยบายฟื้นฟูและพัฒนาหลังเหตุการณ์น้ำท่วม และอุปสงค์จากการอุปโภคบริโภค จะช่วยให้เศรษฐกิจสามารถฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ระยะเวลาในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังเผชิญปัจจัยกดดันทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรปที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย ตลอดจนกฎเกณฑ์ใหม่ที่จะบังคับใช้ในธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้จะพยายามอย่างเต็มความสามารถในการก้าวข้ามปีที่เต็มไปด้วยปัจจัยกดดัน ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สอดคล้องกัน โครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่ง และ การดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง

คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ โดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความทุ่มเท และมุ่งมั่นในการปฏิบัติงาน ที่เป็นแรงผลักดันให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาไปด้วยความท้าทาย

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ของรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่ได้แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ในระหว่างปีปัจจุบันธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
เงินสด		903,069	902,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.1	29,983,895	12,360,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	22,450	12,800
เงินลงทุนสุทธิ	5.3, 5.7	2,595,951	4,964,602
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.4	46,911	135,312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5, 5.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		196,934,575	159,427,815
ดอกเบี้ยค้างรับ		222,666	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		197,157,241	159,543,382
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(17,321,366)	(14,239,270)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6	(4,098,963)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		175,736,909	141,444,697
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.7, 5.8	257,736	17,963
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	518,331	575,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	100,304	121,279
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	5.28	103,387	954,833
สินทรัพย์อื่น	5.11	1,248,831	856,271
รวมสินทรัพย์		211,517,774	162,346,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	5.12	38,059,886	48,606,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	10,857,981	8,867,299
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		448,049	532,448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	270,360	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.14	143,786,767	87,976,147
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.15	83,767	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,380,677	445,505
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	686,197
เงินปันผลค้างจ่าย		400,484	1,019,409
หนี้สินอื่น	5.16	2,425,738	2,001,560
รวมหนี้สิน		197,713,709	150,134,943

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	2553
(หน่วย: พันบาท)			
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	6		
หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		3,720,479	10,000,000
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521	1,002,000
		<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,281,521	7,281,521
		<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		106,410	14,311
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		846,100	714,600
ยังไม่ได้จัดสรร		5,439,582	4,070,509
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>13,804,065</u>	<u>12,211,393</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>211,517,774</u>	<u>162,346,336</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นางอรนุช อมิตศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)


ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited


นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.20	11,556,819	8,709,932
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.21	(5,260,491)	(2,414,959)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		6,296,328	6,294,973
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,614,351	1,257,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(61,577)	(65,637)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.22	1,552,774	1,191,877
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.23	58,599	7,753
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.24	24,637	166,080
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		192,900	185,759
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		538,092	212,214
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		248,232	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.26	161,151	302,416
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,072,713	8,361,072
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,472,728	1,339,254
ค่าตอบแทนกรรมการ		480	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		660,357	673,165
ค่าภาษีอากร		217,382	146,023
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	5.32	802,810	920,979
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		598,701	296,385
อื่น ๆ	5.27	448,172	377,934
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,200,630	3,753,740
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	5.25	1,065,609	1,769,681
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,806,474	2,837,651
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.28	1,176,565	844,627
กำไรสำหรับปี		2,629,909	1,993,024

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
5.29		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(15,708)	9,119
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	128,277	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,245)	(2,735)
5.28, 5.30		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	83,200	6,384
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,713,109	1,999,408
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.31	3.61
		2.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 และ
อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
และอื่นๆ**

ในปี 2554 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,629,908,775 บาท เพิ่มขึ้น 636,884,644 บาทจากปี 2553 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งธนาคารจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 131,500,000 บาทจากกำไรประจำปี เพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2554 ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2554 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2554	4,070,508,988
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2554	2,629,908,775
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(131,500,000)
รายการปรับปรุง : ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน	(58,952,526)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(103,387,164)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554	6,406,578,073
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2554	(669,900,700)
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2554	(400,483,108)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2554	5,336,194,265

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554 จำนวน 6,406,578,073 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,070,383,808 บาท ประกอบด้วยเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2554 จำนวน 669,900,700 บาท และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2554 จำนวน 400,483,108 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 5,336,194,265 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 40.7 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 51.1 ในปี 2553 การจ่าย

เงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะไม่มีการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2554 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.92 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 669,900,700 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2554 และ
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 400,483,108 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555

และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้

- การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 131,500,000 บาท และ
- การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและเงินกองทุน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้
วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือ
ผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมี
ความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงาน
สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา
ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ
นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้น
รายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย
เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่ง
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่
เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับ
เงินเดือนประจำ หรือ ถู้อหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ บริษัทอื่น ซึ่งประกอบ
กิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการ
การคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้
ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน และอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท รายละเอียด
ประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน และเลือกตั้งกรรมการ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ : นายปลิว มังกรนก
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ
 อายุ : 63
 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 : หลักสูตร Directors Certification
 หลักสูตร Chairman 2000
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
 ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
 คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี
 : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 18 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
ต.ค.2553-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท เฟล์ปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-พ.ค. 2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

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



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ

อายุ : 34

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง*

คณะกรรมการสรรหาและ
พิจารณาคำตอบแทน 9 ครั้ง จากทั้งหมด 10 ครั้ง*

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง*

* ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 2 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการ
สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ	:	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการ	
อายุ	:	53	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตร์บัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 300,000 หุ้น หรือ 0.04% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (ถือโดยคู่สมรส) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 7 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<p>อื่นๆ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><u>บริษัทอื่น</u></p> <p>-ไม่มี-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u></p> <p>ม.ค.2555-ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ</p>		
--	--	--

ประสบการณ์การทำงาน

<p>กลุ่มทิสโก้</p>		
2552-2553	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2553-ม.ค. 2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-ม.ค. 2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-ม.ค. 2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-ม.ค. 2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-มี.ค.2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-มี.ค.2554	กรรมการ	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
<p>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</p>		
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและ กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>4. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 62</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA</p> <p>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาด</p> <p>หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore</p> <p>หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification</p> <p>หลักสูตร Directors Accreditation</p> <p>หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2554-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโกลีโกลเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลคอลล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

5. ชื่อ	:	ศ.ดร.ปราณี ทินกร	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	62	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2554-ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	(TDRI)
2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์


ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	
2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ. 2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. ชื่อ	:	นางภัทริยา เบญจพลชัย	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	57	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	พาดิษยศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1 ปี 6 เดือน ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 เดือน	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เกตวรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (8 หน่วยงาน)</u>		
ก.ค.2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
ก.ค.2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปีที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ก.ค.2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-พ.ค. 2553	กรรมการและผู้จัดการ อนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2552-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ค. 2553	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมีลี โนฮาว จำกัด
2549-พ.ค. 2552	รองประธานกรรมการ	
2552-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรอด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-พ.ค. 2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-พ.ค. 2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-พ.ค. 2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและ ประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2548-2553	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการ โครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ต.ค. 2549-ก.พ.2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและ กรรมาธิการการคลัง การธนาคารและ สถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	: นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ Mr. Hirohiko Nomura	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 47	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 10 ครั้ง จากทั้งหมด 10 ครั้ง : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ	: นายพิชัย จันทวีระชาติ		
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการ		
อายุ	: 61		
สัญชาติ	: ไทย		
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA		
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		
การถือหุ้น	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 31 มกราคม 2555)		2,112,168 หุ้น หรือ 0.29% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (32 หุ้นถือโดยคู่สมรส)
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)		คณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		0 ปี
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	11 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2552-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2553	ที่ปรึกษา	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2544-2548	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2538-2541	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2536-2551	กรรมการ	บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด
2546- 2550	กรรมการ	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



9. ชื่อ : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 50
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Science (Business)
University of Wisconsin-Madison, USA
Master of Business Administration (Finance)
Western Illinois University, USA
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2555) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4 ปี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

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

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2548-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการอำนวยการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการศึกษาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการซึ่งได้จ่ายในปี 2554 แก่กรรมการหนึ่งท่านที่มีได้เป็นผู้บริหารในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 480,000 บาท (เดือนละ 40,000 บาท)

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2555 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนเป็นจำนวน ไม่เกิน 3,510,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

	ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชี (บาท)		
	2555	2554	
ค่าสอบบัญชี	3,280,000	3,110,000	5.5
ค่าบริการอื่น	230,000	230,000	-
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารที่สโก้	3,510,000	3,340,000	5.1

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง สำหรับปี 2555 จำนวน 3,510,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.1 โดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร

สำหรับปี 2555 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สโก้
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	1
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	3516	1
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชีตามข้อเสนขอของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,510,000 บาท

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ	47 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3734
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 ตุลาคม 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์ 2529-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	1 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่และ / หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	
- ไม่มี -	

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ	52 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3516
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	8 เมษายน 2529
ตำแหน่งปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์ 2525-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่และ / หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

3. นางสาวสมใจ คุณปสุต

อายุ	41 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 เมษายน 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	
ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่และ / หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาทและการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ ธนาคารมีนโยบายที่ต้องคงไว้ซึ่งความสมดุลของเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อเป็นการลดต้นทุนดอกเบี้ยและส่งเสริมการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

หุ้นกู้ถือเป็นอีกหนึ่งทางเลือกของเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในการระดมทุนจากลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าธนบดี ลูกค้าสถาบัน และลูกค้าบริษัท ในส่วนของการบริหารเงินกองทุนนั้น หุ้นก้วยังสามารถออกได้ในรูปแบบหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ซึ่งสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับโครงสร้างหุ้นกู้แบบไม่ด้อยสิทธินั้นนับเป็นหุ้นกู้ที่สามารถระดมทุนในระยะกลางถึงยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนและสภาพคล่อง ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสโก้ได้มีแผนที่จะออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในปี 2555

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนของบริษัทมหาชนจะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวอย่างรวดเร็วตลอดเวลา ดังนั้นเพื่อให้มีความคล่องตัวในการออกหุ้นกู้ตามช่วงเวลาและเงื่อนไขที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคารและส่งเสริมการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการออกหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆดังต่อไปนี้

- | | |
|---------------------|---|
| ชนิดของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ ประเภทมีหรือไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ |
| มูลค่า | : วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาท (ไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550) |
| ลักษณะการเสนอขาย | : ประชาชนทั่วไปและ/หรือบุคคลในวงจำกัด และ/หรือลูกค้าธนบดี และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมดภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง |
| อายุ | : ไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ |
| เงื่อนไขและข้อกำหนด | มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณากำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ |

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออก และการเสนอขายหุ้นกู้

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

