

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 3. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 7. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 9. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

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

- | | |
|---------------------------|--|
| 3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายสินเชื่อบริหาร
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด) |
| 5. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนกิจ
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 6. นางยุติกานา สอนยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 7. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

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

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

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

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการ

ออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุงการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดย บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ทั้งนี้ ในแต่ละวาระการประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งชื่อ นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างราบรื่น กระชับ และไม่รบกวนเวลาของผู้ถือหุ้น ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **รับรอง**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	574,292,918	99.47
• ไม่เห็นด้วย	500	0.00
•งดออกเสียง	3,078,942	0.53
• บั้ตรเสีย	5,500	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

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

นายเฉลิมพล ไททองกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เหตุใดการเพิ่มทุนของธนาคารทีเอสโก้ตามที่ระบุในรายงานประจำปี 2557 จึงไม่มีการกล่าวถึงในมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ชี้แจงว่าการเพิ่มทุนดังกล่าวถึงในรายงานประจำปี 2557 ของบริษัท เกิดจากการนำมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการประเมินอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทมาลงทุนเพิ่มในธนาคารทีเอสโก้ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของธนาคาร ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทีเอสโก้

ถาม สาเหตุที่สิ้นเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 ขณะที่สิ้นเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มทีเอสโก้มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 9.6

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าอัตราการเติบโตลดลงของสิ้นเชื่อเช่าซื้อในปี 2557 เกิดจากการที่ทีเอสโก้ได้รับชำระเงินคืนจากลูกค้ามากกว่าอัตราการขยายธุรกิจเช่าซื้อใหม่ เป็นผลจากนโยบายของบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวังอย่างยิ่ง สำหรับสิ้นเชื่ออุปโภคบริโภคที่เพิ่มขึ้น มาจากผลิตภัณฑ์สิ้นเชื่อ Top Up Loan ซึ่งเป็นการขยายสิ้นเชื่อเพิ่มเติมให้กับกลุ่มลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีหลักประกันวางอยู่กับทีเอสโก้ และผลิตภัณฑ์สิ้นเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” หรือสิ้นเชื่อจำนำทะเบียนซึ่งเพิ่งเริ่มเปิดตัวและยังคงมีศักยภาพในการเติบโตอีกมาก

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

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

ถาม แผนการของบริษัทในภาวะที่แนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจไปยังประเทศเพื่อนบ้านและการค้าชายแดนมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นจากการเริ่มต้นเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทยังไม่มีแผนการเปิดสาขาในต่างประเทศในขณะนี้ เนื่องจากกลุ่มทีเอสไอไม่มีบริการ Trade Finance และสามารถให้บริการแก่ลูกค้ารายใหญ่ได้แม้ว่าจะไม่อยู่ในประเทศไทย สำหรับลูกค้ารายย่อย บริษัทมีหลักการพิจารณาสินเชื่อให้เฉพาะกับลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่และหลักประกันที่แน่นอน ทำให้ที่ผ่านมายังไม่ได้ขยายสินเชื่อรายย่อยเพื่อรองรับการขยายตัวของการค้าชายแดนอย่างเต็มที่ เว้นแต่ในเขตภูมิภาคที่ทีเอสไอมีความเชี่ยวชาญอยู่แล้ว คือบริเวณชายแดนไทยลาว ซึ่งยังคงมีศักยภาพที่จะขยายธุรกิจต่อไปได้ในอนาคต

สำหรับในธุรกิจหลักทรัพย์ ทีเอสไอได้มีบริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Trade) และในธุรกิจการจัดการกองทุนรวม ก็ได้มีการออกกองทุนที่ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งทั้งสองธุรกิจนี้มีความเสี่ยงต่ำและมีส่วนช่วยเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับทีเอสไอได้เป็นอย่างดี

ถาม เสนอให้เพิ่มหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการตรวจสอบ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบปัจจุบันครอบคลุมการกำกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบเชิงรุก (Proactive Approach) อยู่แล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำถามและได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญและเป็นคณะกรรมการสูงสุดที่ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการ

รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบรายงานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ และดูแลให้บริหารความเสี่ยงให้ลดลงอยู่ในระดับที่ไม่มากเกินไปเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวม และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ประโยชน์ต่อกลุ่มทีเอสไอจากโครงการผลิตรถยนต์ประหยัดพลังงานหรือ Eco Car Phase 2 ซึ่งได้รับอนุมัติการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)

ตอบ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า กลุ่มทีเอสไอได้ศึกษาและติดตามความคืบหน้าของโครงการผลิตรถยนต์ประหยัดพลังงานหรือ Eco Car Phase 2 อย่างใกล้ชิด ในช่วงที่ผ่านมา พอร์ตสินเชื่อของทีเอสไอมีกลุ่มลูกค้า Eco Car ประมาณร้อยละ 40 ของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งจากการกำหนดเงื่อนไขในการให้สินเชื่อไว้อย่างเข้มงวด ทำให้ได้สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สามารถนำมาเป็นฐานลูกค้าเพื่อต่อยอดธุรกิจด้านอื่นๆ ได้เป็นอย่างดี

สำหรับโครงการ Eco Car Phase 2 น่าจะมีผลให้ราคาของรถยนต์และการปล่อยมลพิษลดลง และช่วยให้ฐานลูกค้าของทีเอสไอกระจายตัวและเติบโตมากขึ้น ทั้งนี้ หากฐานลูกค้ายังเป็นกลุ่มผู้ใช้รถคันแรกอยู่ ทีเอสไอก็จะยังคงยึดหลักในการคัดเลือกลูกค้าและพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังเช่นเดิม โดยมองถึงความสามารถในการผ่อน

ชำระของลูกค้า และมูลค่าเงินดาวน์ที่แท้จริงหลังปรับโปรแกรมส่งเสริมการตลาด (Campaign) เพื่อให้ได้คุณภาพของสินเชื่อที่ดีที่สุด

นายสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม กลยุทธ์ในการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำกว่า

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ธนาคารขนาดใหญ่มีบัญชีเงินฝากเพื่อบริการลูกค้าที่ต้องการสภาพคล่อง และมีสาขาหรือเครื่องเอทีเอ็มจำนวนมากเพื่อความสะดวกของลูกค้า ทำให้สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำในกลุ่มลูกค้าประเภทดังกล่าว ต่างจากทีเอสไอที่เน้นกลุ่มลูกค้าที่ฝากเงินเพื่อให้ธนาคารนำไปทำธุรกิจ ซึ่งหากเปรียบเทียบลูกค้ากลุ่มเดียวกัน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของทีเอสไออาจสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพียงเล็กน้อย ขณะที่ปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกัน กลยุทธ์สำคัญที่สร้างความได้เปรียบในการแข่งขันของทีเอสไอ คือ นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบมองไปข้างหน้า (Proactive) และการบริหารให้มีต้นทุนการดำเนินงานโดยรวมที่ต่ำ ซึ่งช่วยให้ทีเอสไอสามารถนำเงินที่เหลือไปลงทุนและสร้างผลตอบแทนได้มากขึ้น

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าธนาคารแต่ละแห่งมีจุดแข็งและกลยุทธ์การแข่งขัน ตลอดจนโครงสร้างเงินทุนที่แตกต่างกัน เพื่อที่จะสามารถแข่งขันในตลาดได้

ถาม กลุ่มทีเอสไอมีโครงการนำสภาพคล่องที่เหลือภายในประเทศไปลงทุนในต่างประเทศ เช่น สัมปทาน หรือโครงการต่างๆ หรือไม่

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

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า หากเป็นไปได้ควรนำสภาพคล่องในระบบซึ่งมีเป็นจำนวนมากมาใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการพัฒนาประเทศมากกว่าที่จะนำไปลงทุนในต่างประเทศ และยังเป็นการลดความจำเป็นในการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศอีกด้วย

ถาม ปัจจัยเศรษฐกิจใดที่แสดงให้เห็นว่าธุรกิจสถาบันการเงินเริ่มน่าเป็นห่วง

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

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่า ปัจจุบันเศรษฐกิจน่าจะฟื้นตัวที่ต่ำที่สุดไปแล้ว และน่าจะปรับตัวดีขึ้นในระยะยาว ถ้าการเมืองมั่นคงมากขึ้นจะส่งเสริมให้มีการลงทุนมากขึ้นและเห็นภาพในอนาคตชัดเจนมากยิ่งขึ้นตามลำดับ

ถาม กลุ่มทีเอสไอสามารถขยายการจำหน่ายไปยังสังหาริมทรัพย์อื่นๆ เช่น เรือ หรือ เครื่องบิน นอกเหนือจากจำหน่ายรถยนต์หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ากลุ่มทีเอสไอทำธุรกิจโดยเน้นความเชี่ยวชาญ ปัจจุบันในการรับจำหน่ายจะต้องพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีสภาพคล่องหรือมีตลาดรองรับหรือไม่ ซึ่งกรณีเรือหรือเครื่องบินอาจขาดตลาดรองรับซึ่งแตกต่างจากรถยนต์

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า เรือและเครื่องบินมีอายุการใช้งานที่ยาวนานมาก หากได้รับการดูแลบำรุงรักษาที่เหมาะสม ถ้ารายได้ดอกเบี้ยที่ได้สามารถครอบคลุมค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหรือบำรุงรักษา ก็มีโอกาสที่จะปล่อยสินเชื่อที่มีเรือหรือเครื่องบินเป็นหลักประกันได้เช่นกัน

นายสุรเชษฐ์ วิริยะกูร อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การขยายผลไปยังลูกค้าหรือผู้ร่วมธุรกิจ หลังได้รับการรับรองเป็นองค์กรเอกชนไทยที่ร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันจาก CAC

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่าการขยายผลเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันนั้นได้เริ่มทำจริงไปแล้ว โดยได้เริ่มจากจุดที่กลุ่มทีเอสไอสามารถทำได้และจุดที่กลุ่มทีเอสไอมีอำนาจการต่อรอง ซึ่งผลดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มทีเอสไอจะมีความคืบหน้าเพิ่มมากขึ้นทุกปี ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นกลับมาถามความคืบหน้าได้ในปีถัดไป

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กลุ่มทีเอสไอเข้าร่วมกับ CAC เพราะเล็งเห็นถึงผลประโยชน์ในระยะยาวของโครงการ ซึ่งกลุ่มทีเอสไอได้ดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันมาก่อนเข้าร่วมโครงการ การดำเนินการที่ได้ทำไปแล้ว ได้แก่ การกำหนดเรื่องคุณธรรมความซื่อสัตย์เป็นค่านิยมหลักขององค์กร การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและนำมาปรับปรุงในระเบียบปฏิบัติงานให้เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยง การจัดทำมีการสื่อสารกับพนักงานทุกคนให้มีความรู้ความเข้าใจ ซึ่งปัจจุบันได้รับการอบรมไปแล้วมากกว่า 500 คน และมีการเปิดช่องทางแจ้งเบาะแสการทุจริตโดยปิดชื่อผู้แจ้งเป็นความลับ สำหรับในส่วนของคูค่านั้น ได้เริ่มดำเนินการสื่อสารกับคูค้ำไปแล้ว ได้แก่ นิติบุคคลอาคารชุดและกลุ่มคูค้ำของนิติบุคคลอาคารชุด โดยยังศึกษาที่จะขยายผลไปยังธุรกิจอื่นเป็นการถัดไป

นางภทรีญา เบญจพลชัย ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กล่าวต่อที่ประชุมว่า การเข้าร่วมเป็นภาคีการต่อต้านคอร์รัปชันนี้เป็นเรื่องที่กรรมการทุกคนให้ความสำคัญ ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะทำหน้าที่กำกับดูแลให้กลุ่มทีเอสไอมีการดำเนินการในด้านนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และคอยติดตามผลหลังจากการบังคับใช้นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอีกด้วย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

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

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 4 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวสรุปโดยย่องบการเงิน ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทโดยสังเขปต่อที่ประชุม และขอให้ นายชาติร์ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติร์ จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity-ROE) ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 21

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าเป้าหมายของอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ตั้งไว้คือร้อยละ 15 โดยในหลายปีที่ผ่านมามีสามารถทำได้สูงถึงร้อยละ 20 มาตลอด แต่ในปี 2557 ลดลงเหลือเพียงร้อยละ 17.4 เนื่องจากข้อกำหนดใหม่ของทางการทำให้มีการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบให้ระดับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยยังคงอยู่ที่ร้อยละ 20

ประธานฯ เสนอว่าในปีต่อไปขอให้ผู้บริหารจัดทำตัวเลขเปรียบเทียบคู่แข่งนำเสนอประกอบในวาระนี้ เพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นด้วย

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้นสอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2557 มีจำนวนลดลงจากปี 2556 ค่อนข้างมาก

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าตามหลักการแล้ว ทั้ง 2 รายการจะขนาดใกล้เคียงกัน โดยมีความแตกต่างกันเล็กน้อยจากการเหลื่อมเวลา โดยขนาดรายการจะเป็นไปตามปริมาณธุรกิจเช่าซื้อ ถ้าปริมาณธุรกิจเช่าซื้อ มาก ตัวเลขก็จะมากตามไปด้วย

ถาม สาเหตุของผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2557

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการตีราคาอาคารในปี 2556 ทำให้มูลค่าสินทรัพย์สูงขึ้นจากเดิม แต่ในปี 2557 ไม่ได้มีการตีราคาอีก สาเหตุที่มูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์ลดลงอาจมาจากการปรับมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์

ถาม มาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2557- 2558 มีผลกระทบต่อทีเอสไออย่างไร มาตรฐานใดมีผลกระทบมากที่สุด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ามาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงอาจเพิ่มขึ้นตอนการจัดทำงบการเงิน และทำให้งบการเงินอ่านยากขึ้น การเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบมากที่สุดคือ การแบ่งประเภทการลงทุน การทำสวอป (swap) และการจัดทำงบการเงินรวม ซึ่งขอเชิญ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ อธิบายเพิ่มเติม

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมเรื่องการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม (Consolidated Subsidiaries) ซึ่งมีผลกระทบทำให้บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ไม่ถูกจัดเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มในทางบัญชี เนื่องจาก บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มีอำนาจควบคุมในการบริหารงานของบริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ตามนิยามในมาตรฐานใหม่ จึงไม่ต้องนำงบการเงินของบริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มาจัดทำตามเกณฑ์ของงบการเงินรวมในรูปแบบเดิมอีก (Deconsolidated Subsidiary) ทั้งนี้ มาตรฐานนี้ได้รับประกาศให้มีผลใช้บังคับในปี 2558 แต่กลุ่มทีเอสไอมีนโยบายเริ่มใช้ก่อนตั้งแต่ปี 2557 และได้ปรับปรุงงบการเงินประจำปี 2556 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงการจัดทำงบการเงินรวมนี้ไม่มีผลต่อกำไรของบริษัท

ถาม ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มทีเอสไอและทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร

ตอบ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ ชี้แจงว่า ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จะมีสถานะเป็นบริษัทร่วม และจะมีการลงรายการบัญชีแบบ One-line consolidation

ถาม เกณฑ์อำนาจในการควบคุมสั่งการมีการกำหนดอย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง เกณฑ์ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุมสั่งการจะดูจากอำนาจในการบริหารประจำวันของบริษัท (Day-to-Day Operations) เป็นหลัก จะเห็นว่า ผู้ร่วมคำคือ บริษัท โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวแทนที่เป็นกรรมการผู้จัดการ (MD) ซึ่งทำให้พิจารณา

ได้ว่ามีอำนาจในการตัดสินใจมากกว่า จึงทำให้บริษัท ทีสโก้ ไทเทียวลีสซิง มีสถานะเป็นบริษัทร่วมของ บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม หนี้เสียหรือหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นของบริษัทแบ่งเป็นของบริษัทย่อยได้อย่างไรบ้าง

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า หนี้เสียหรือหนี้สงสัยจะสูญเป็นของธนาคารทีสโก้เป็นส่วนใหญ่และเป็นของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ในสัดส่วนเพียงเล็กน้อย

ถาม หนี้สงสัยจะสูญสามารถตัดเป็นหนี้เสียได้มากน้อยเพียงใด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ปัจจุบันคาดว่าหนี้เสียของธุรกิจเช่าซื้อสามารถรับชำระคืนได้ที่ร้อยละ 50-60 สำหรับวิธีการบันทึกบัญชีจะลงบันทึกส่วนต่างราคาขายของรถยัดที่ขาดทุนเป็นค่าใช้จ่าย-หนี้สูญทั้งหมด หากได้รับชำระคืนจึงจะกลับรายการค่าใช้จ่ายที่บันทึกไปแล้วคืน ส่วนรายการหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่นี้เป็นรายการค้างชำระและเข้าเกณฑ์ของทางการที่จะต้องรายงานเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยยังไม่ถือเป็นหนี้เสียทั้งหมดจริง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2557 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 100,100,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

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

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะสามารถทำได้หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวขออภัยกับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถจ่ายปันผลได้ในอัตราดังกล่าว เนื่องจากว่า บริษัทต้องพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนที่จะนำมาใช้เพื่อการขยายธุรกิจและเพื่อให้มีเงินสำรองตามกฎหมายเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีความเห็นว่าการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ซึ่งเท่ากับอัตรารายจ่ายปันผลของปี 2556 มีความเหมาะสมแล้ว

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันผู้ถือหุ้นได้ผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) อัตราร้อยละ 17.1 เป็น และอัตราผลตอบแทนของเงินปันผล (Dividend Yield) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับราคาหุ้นปัจจุบัน ซึ่งเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 100,100,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการสำรอง ตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2558 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่าง การพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

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

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมโดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

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

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ที่ประสงค์จะลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ให้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายเฉลิมพล ไวกายากร ผู้ถือหุ้น สอบถามและตัวแทนผู้ถือหุ้นได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม จากกระบวนการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะมีการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอีกครั้งหลังจากได้รายชื่อของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วใช่หรือไม่ กรณีในที่ประชุมมีการเสนอรายชื่อกรรมการภายหลังช่วงที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 จะสามารถทำได้หรือไม่ เนื่องจากยังไม่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และจำนวนคณะกรรมการได้มีการกำหนดไว้แล้วในวาระที่ 5.1

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าการเสนอรายชื่อกรรมการใหม่ไม่ได้ถูกกำหนดไว้ในวาระที่มี จึงต้องมีการเสนอวาระใหม่ โดยจะต้องชี้มติเห็นด้วยจากผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่งเพื่อเสนอกรรมการหรือเสนอวาระใหม่

นางเพ็ญศรี จินตนาพันธ์ ผู้ถือหุ้น กล่าวเพิ่มเติมว่า การขอในที่ประชุมพิจารณาวาระอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมต้องใช้คะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ถาม วิธีการป้องกัน Takeover ในกรณีมีการรวบรวมคะแนนเสียงได้ 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายและมีการเสนอคณะรายชื่อกรรมการเพิ่มเติมหรือทดแทนจะทำได้อย่างไร และจะเสนอชื่อกรรมการในห้องประชุมโดยไม่ได้

ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและยังไม่ได้ผ่านการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย จะสามารถทำได้หรือไม่

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าในทางปฏิบัติ บริษัทอาจป้องกันการ Takeover โดยได้มีการรวบรวมการมอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้วไว้ก่อนล่วงหน้า

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าการเสนอชื่อจะสามารถทำได้ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ ไม่สามารถเสนอรายชื่อเพิ่มเติมในวันประชุม เนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและผ่านการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน จึงต้องใช้เวลาเพื่อพิจารณาคุณสมบัติ

นายศุภศักดิ์ จุลศรี ผู้ถือหุ้น ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้น 100,000 หุ้น จะเป็นรายเดียวหรือรวบรวมหลายรายสามารถเสนอรายชื่อได้ ซึ่งมีระบุนิวไวน์ จากรายงานประจำปี 2557 ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ หน้า 9-3

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามสอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็น ดังนี้

ถาม ปัจจุบันมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ลำดับแรกซึ่งมีหุ้นรวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ในกรณีนี้จะมีโอกาสที่มีนักลงทุนรายใดทำการซื้อหุ้นในบริษัทจนสามารถ Takeover บริษัทได้อีกหรือไม่

ตอบ นายชาติ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าธนาคารทีเอสไอถือหุ้นโดย บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถึงร้อยละ 99.99 ทำให้ไม่สามารถ Takeover ธนาคารได้ ในส่วนของหุ้นของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สามารถซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ได้ ส่วนมากจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ประมาณร้อยละ 60 ซึ่งหากมีการเสนอให้ราคาสูงกว่าราคาตลาดมากก็อาจขายได้ แต่ผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่มีการถือหุ้นแบบระยะยาวทำให้ไม่ค่อยมีการขายหุ้นในช่วงที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามเสนอให้มีการลดจำนวนกรรมการบริษัทจาก 12 คน เป็น 9 คน เพื่อประหยัดทรัพยากรบุคคลและเวลา และเพื่อให้กรรมการบริษัทที่มีความสามารถไปบริหารบริษัทย่อยแทน

ตอบ อาจารย์สุวรรณ วลัยเสถียร รับเรื่องไปเพื่อให้กรรมการพิจารณาในลำดับถัดไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม หรือ Cumulative Voting ตามข้อบังคับของบริษัท)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- อนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

- อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

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

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

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

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่

แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไป ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตั้งแต่ปี 2553 คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรที่จะเสนอปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบจากเดิม 50,000 บาทต่อการประชุม เพิ่มขึ้นเป็น 55,000 บาทต่อการประชุม หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 โดยได้พิจารณาความเหมาะสมอ้างอิงจากอัตรการเติบโตของดัชนีราคาผู้บริโภคจากปี 2553 ถึง 2557 ที่เท่ากับร้อยละ 11.4

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ดังนี้

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

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายเฉลิมพล ไวกายกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การที่ค่าตอบแทนกรรมการของแต่ละบริษัทมีจำนวนที่แตกต่างกันมีสาเหตุและเกณฑ์ในการพิจารณาอย่างไร

ตอบ ศ. ดร. ปราวณี ทินกร ชี้แจงว่า การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาจากข้อมูลในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน และธุรกิจที่มีขนาดสินทรัพย์ใกล้เคียงกับกลุ่มทีเอสไอ โดยอ้างอิงจากข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานประจำปี

ถาม การที่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding company) โดยมีธนาคารทีสโก้ เป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทีสโก้ หากนำไปเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่นที่เป็นธนาคารจะสามารถเปรียบเทียบกันได้หรือไม่

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

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามสอบถามและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่ธนาคารอื่น เช่น ธนาคารเกียรตินาคิน จ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนเป็นรายเดือนต่ำกว่ากลุ่มทีสโก้

ตอบ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่า กลุ่มทีสโก้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการสูงกว่าเนื่องจากไม่มีการให้โบนัสแก่คณะกรรมการ

ถาม แนวโน้มที่กลุ่มทีสโก้จะเปลี่ยนวิธีการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาปรับค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการตรวจสอบจากเดิม 50,000 บาทต่อการประชุม เพิ่มขึ้นเป็น 55,000 บาทต่อการประชุม

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	578,787,012	98.72
• ไม่เห็นด้วย	122,600	0.02
•งดออกเสียง	1,730,672	0.30
• บัตรเสีย	0	0.00

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปีปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 และขอให้ รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2558 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2558 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

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

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทีเอสไอสำหรับปี 2558 จำนวน 7,840,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.9 หรือ 220,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับ
ขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง
จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท
ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบ
บัญชีดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี

ต่อข้อคำถามของผู้ถือหุ้นที่สอบถามเรื่องการลดจำนวนกรรมการบริษัทจาก 12 คนลงเหลือ 9 ประธานฯ และฝ่ายจัดการได้ชี้แจงดังนี้

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่า กรรมการแต่ละท่านมีภารกิจค่อนข้างมาก เนื่องจากกรรมการต้องรับผิดชอบงานในฐานะกรรมการชุดย่อยด้วย แต่อย่างไรก็ตาม จะขอรับเรื่องไว้เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ศึกษาและพิจารณาบทบาทของจำนวนกรรมการที่เหมาะสมต่อไป

คุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กลุ่มทีเอสไอกำลังมีการบริหารจัดการแบบกำกับแบบรวมกลุ่มที่คณะกรรมการของบริษัทใหญ่มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลทุกบริษัทย่อยในกลุ่มด้วย

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

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 18.00 น.

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท