

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และตัวแทน
จากธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการ
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นางภัทรีญา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. นายช็อง-เฮา ซุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง (*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

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

3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
4. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด)
5. นายไพบูรณ์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และ
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด)
6. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
7. นางยุติกานา สอนยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด)
8. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
2. นางสาวฉัตรมณี จีรวิธา
3. นางสาวธนพร กุลวโรทัย

ตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1. นายต่อศักดิ์ ธนชยานนท์
2. นางสาวชิตศุภางค์ สุริยชน

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2558 – 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,133 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 537,116,427 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.08 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าร่วม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนวล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งถิ่นฐานอยู่ในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

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

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดย บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ทั้งนี้ ในแต่ละวาระการประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งชื่อ นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างราบรื่น กระชับ และไม่รบกวนเวลาของผู้ถือหุ้น ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	542,143,688	99.99
• ไม่เห็นด้วย	28,386	0.01
• งดออกเสียง	3,605	0.00
• บัตรเสีย	100	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A3 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผลกระทบและมุมมองของกลุ่มทีเอสไฟต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคมในประเด็นเรื่อง กับดักของประเทศรายได้ปานกลาง (Middle Income Trap) สังคมผู้สูงอายุ สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำหรือติดลบ (Negative interest rate) การเข้าสู่ตลาดของธุรกิจเริ่มต้นใหม่โดยการร่วมลงทุน (New Startup Venture Capital) ธุรกิจเพื่อสังคม (Social Enterprise) การลงทุนในโครงการภาครัฐที่เอกชนมีส่วนร่วม แนวโน้มหนี้ครัวเรือนที่สูง แนวทางการขยายธุรกิจไปยังกลุ่ม CLMV (กัมพูชา ลาว สหภาพเมียนมาร์ และเวียดนาม) ผลกระทบต่อจำนวนบุคลากรจาก Financial Technology (FinTech) นโยบายธุรกิจของทีเอสไฟในภาคอุตสาหกรรมที่ยังมีการเติบโต เช่น การท่องเที่ยว

และการขนส่ง เป็นต้น และสอบถามถึงโอกาสรับชำระหนี้ของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค จำกัด ตลอดจนข่าวไฟไหม้ห้องเอกสารของธนาคารแห่งหนึ่งและวิธีป้องกันให้มั่นใจว่าจะไม่เกิดเหตุการณ์ลักษณะเดียวกัน

ตอบ นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท กล่าวขอบคุณสำหรับคำถาม และชี้แจงว่าทางกลุ่มทีเอสไอสามารถให้คำตอบได้โดยรวมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มทีเอสไอ กับมุมมองของกลุ่มในการจัดการภายในเพื่อให้ได้รับผลกระทบน้อยที่สุดจากประเด็นเกี่ยวกับมหภาคและความเสี่ยงที่ไม่สามารถควบคุมได้ ในประเด็นของหนี้เสียรายใหญ่และประเด็นอื่นๆ จะได้รับการอธิบายในการนำเสนอเรื่องผลประกอบการในวาระถัดไป และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เป็นผู้ชี้แจง

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ขออนุญาตผู้ถือหุ้นชี้แจงประเด็นต่างๆ ในคำถามโดยรวม เนื่องจากหลายประเด็นได้รับการพิจารณาในการวางแผนงานและแผนกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสไอ เช่น มุมมองเศรษฐกิจ แรงงาน ผู้สูงอายุ และการขยายธุรกิจไปยังขอบประเทศในกลุ่ม CLMV เป็นต้น โดยได้รับการทบทวนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสไอมองหลายประเด็นเป็นโอกาสในการทำธุรกิจ และขณะเดียวกันก็พิจารณาปรับแนวทางการบริหารจัดการเพื่อคงประสิทธิภาพและจัดการต้นทุนให้อยู่ในระดับต่ำ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสไอซึ่งยึดหลักผลตอบแทนปรับด้วยความเสี่ยง (Risk Adjusted Return) คือเลือกทำธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนคุ้มค่ากับความเสี่ยง ต้นทุนค่าใช้จ่ายการจัดการ และเงินกองทุนที่นำมาใช้

กลุ่มทีเอสไอมองประเด็นจำนวนประชากรในภาคแรงงานลดลงและผู้สูงอายุมีจำนวนมากขึ้นเป็นโอกาสในการพัฒนาธุรกิจที่เพิ่มขึ้น เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับการบริการจัดการเงินหลังการเกษียณ เป็นต้น และคงจะไม่ปรับลดจำนวนบุคลากรจากการปรับระบบปฏิบัติการและเทคโนโลยีในอนาคตหรือ FinTech เนื่องจากทีเอสไอใช้บุคลากรที่มีอย่างประหยัดและเต็มประสิทธิภาพอยู่แล้ว โดยสามารถควบคุมอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ให้อยู่ในระดับต่ำสุดในอุตสาหกรรม ทีเอสไอมีนโยบายควบคุมอัตราแรงงานไม่ให้มากเกินไปจนเกินไปจนจำเป็นพร้อมๆกับเปลี่ยนพื้นฐานการบริหารจัดการไปในแนวทางที่ใช้เทคโนโลยีมากขึ้นเพื่อรับมือกับแนวโน้มใหม่และทิศทางของตลาดแรงงาน จึงน่าจะลดผลกระทบจากปัญหาแรงงานในตลาดลดลง ในประเด็นหนี้สินภาคครัวเรือน ทีเอสไอริเริ่มธุรกิจสมหวังเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและให้โอกาสคนไทยในการเข้าถึงเงินกู้สถาบันการเงินแทนการพึ่งพาเงินกู้ธนาคาร โดยไม่มีแผนที่จะขยายธุรกิจสมหวังให้ครอบคลุมประเทศไทยไปถึงขอบที่ติดประเทศในกลุ่ม CLMV แต่ไม่มีนโยบายขยายข้ามพรมแดนไปยัง CLMV ในประเด็นธุรกิจเพื่อสังคม (Social Enterprise) ทีเอสไอริเริ่มโครงการให้ความรู้ด้านการเงิน แบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ ส่วนแรกคือการปรับวินัยทางการเงินของคนไทยโดยให้ความรู้แก่ครูและนักเรียนในโรงเรียนเพื่อกระตุ้นการออมตั้งแต่ระดับมัธยม และให้ทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อขยายความรู้ไปสู่ชุมชน อีกส่วนหนึ่งคือการให้ความรู้แก่บุคคลทั่วไปในการจัดการบริหารหนี้ส่วนบุคคล ซึ่งนอกจากจะเป็นการให้ความรู้เพื่อปรับปรุงวินัยทางการเงินแล้วยังเป็นการเพิ่มโอกาสในการหาลูกค้าที่ดีอีกด้วย

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยนั้น พอร์ตของกลุ่มทีเอสไอยังมีอัตราดอกเบี้ยที่คงที่ ซึ่งสามารถบริหารจัดการให้ได้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ดี

นายปลิว มังกรกนก ชี้แจงเพิ่มเติมว่าทางกลุ่มทีสโก้ยังคงมีการขยายธุรกิจและแสวงหากำไร โดยพิจารณาเรื่องต้นทุนค่าใช้จ่าย บุคลากร และเทคโนโลยี ในส่วนของการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ บริษัทต้องมีความพร้อมในหลายด้านก่อน เช่น ด้านกฎหมาย เป็นต้น

เพื่อไม่ให้เป็นการรบกวนเวลาของผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ หากยังมีประเด็นใดที่ผู้ถือหุ้นมีความสงสัยประสงค์จะซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะในรายละเอียด ทางคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังหลังจบการประชุมอย่างเต็มที่

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปีตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u>	<u>ร้อยละ</u>
	<u>(เสียง)</u>	
• เห็นด้วย	541,579,192	99.80
• ไม่เห็นด้วย	29,240	0.01
•งดออกเสียง	1,061,285	0.20
• บัตรเสีย	100	0.00

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

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 4 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวอธิบายสรุปงบการเงินต่อที่ประชุมและชี้แจงผลประกอบการของบริษัท โดยสังเขปว่า สินทรัพย์โดยรวมลดลงจากสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งปรับตัวสู่สภาวะปกติหลังจากโครงการรถคันแรก และแม้ว่าปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยใหม่จะเริ่มขยายตัวแต่ก็ยังไม่เพียงพอกับเงินต้นที่รับชำระคืนจากสินเชื่อที่มีคุณภาพดี ในส่วนของธุรกิจบริษัท ทางกลุ่มทีสโก้ได้ติดตามสถานะของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค จำกัด ซึ่งประสบปัญหาจากวิกฤตเศรษฐกิจยุโรปและประเทศจีนทำให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ และตั้งสำรองหนี้มาโดยตลอด โดยได้ตัดหนี้สูญในปีที่ผ่านมาและคาดว่าจะได้รับชำระหนี้คืนบางส่วนจากการขายชิ้นส่วนและเครื่องมือ ตลอดจนจากการค้าประกัน

ของบริษัท สหวิริยาสตีดอินดัสตรี ประเทศไทย ตามแผนฟื้นฟูกิจการ ซึ่งจะเพิ่มส่วนเกินของบริษัท สำหรับใน ส่วนของเงินฝากกิลดลงในอดีตที่เป็นสัดส่วนกับสินเชื่อเช่นกัน อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทได้ปรับลดค่าใช้จ่ายด้าน พนักงานลงส่วนหนึ่ง ทำให้บริษัทยังสามารถคงอัตรากำไรไว้ในระดับเดียวกันกับปีที่ผ่านมา

จากนั้น นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ได้ขอให้นายชาติวี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์ห้งบการเงิน

นายชาติวี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์ห้งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	541,929,592	99.86
• ไม่เห็นด้วย	29,240	0.01
•งดออกเสียง	710,885	0.13
• บัตรเสีย	100	0.00

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินสำรองตาม กฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงิน สำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2558 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 113,200,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็น เงินปันผล ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

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

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 113,200,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2559 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2559 และ

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	515,395,142	94.97
• ไม่เห็นด้วย	27,270,970	5.03
•งดออกเสียง	3,605	0.00
• บัตรเสีย	100	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมวาระดังกล่าว 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 คุณสมบัติและคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ซึ่งแจ้งว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

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

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ซึ่งแจ้งผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ที่ประสงค์จะลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ให้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม หรือ Cumulative Voting ตามข้อบังคับของบริษัท)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- อนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	542,633,391	99.99
• ไม่เห็นด้วย	30,595	0.01
•งดออกเสียง	5,731	0.00
• บัตรเสีย	100	0.00

- อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>เห็นด้วย</u> (เสียง)	<u>ไม่เห็นด้วย</u> (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	435,761,292	27,298,585
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	740,068,818	201,865,048
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	450,398,122	12,548,177
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์วัฒน์	421,667,555	40,788,223
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	422,650,152	34,895,626
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย	422,468,955	40,786,823
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	435,184,893	27,270,885
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	421,667,655	40,788,123
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	425,399,407	37,056,371
10. นายยาสุไร ไยชิโคชิ	288,098,249	174,357,529
11. นายชื้อ-เหา ซุน	930,316,274	12,532,792
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	449,937,323	12,518,455
รวม	5,843,618,695	662,706,637
	งดออกเสียง	5,712,472
	บัตรเสีย	0

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 2558 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้ มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน 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 ยังมีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่

แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ ค่าตอบแทนคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตั้งแต่ปี 2554 ยกเว้นค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาจากอัตราการเติบโตของกำไรบริษัทในปี 2558 เห็นสมควรกำหนดให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการไว้ในอัตราเดิม

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการ ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันภัยกลุ่ม และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2558 และปี 2559 ดังนี้

	ค่าตอบแทนปี 2558		ค่าตอบแทนปี 2559	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริษัท				
ประธานคณะกรรมการบริษัท	200,000	-	200,000	-
กรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	40,000 40,000	- -	40,000 40,000	- -
คณะกรรมการบริหาร				
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000	-	35,000

	ค่าตอบแทนปี 2558		ค่าตอบแทนปี 2559	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	55,000	-	55,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000	-	40,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน				
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	-	50,000	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000	-	40,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ				
ประธานคณะกำกับดูแลกิจการ	-	50,000	-	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	40,000	-	40,000

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายเฉลิมพล ไททองกูร ผู้ถือหุ้น สอบถาม และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เหตุผลที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมในฐานะกรรมการบริหาร แม้ว่าจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหารอย่างเต็มที่อยู่แล้ว และการเป็นกรรมการบริหารน่าจะถือเป็นหน้าที่ส่วนหนึ่งของผู้บริหาร

ตอบ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่าอัตราค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริหารในลักษณะนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมานานแล้ว นอกจากนี้ กรรมการบริหารบางท่านก็ไม่ได้เป็นผู้บริหาร จึงควรจะต้องมีค่าตอบแทนในการปฏิบัติหน้าที่ตามสมควร ทั้งนี้ ยินดีรับข้อเสนอในเรื่องค่าตอบแทนของกรรมการบริหารที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารไปพิจารณาต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันภัยกลุ่ม และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	542,628,511	99.99
• ไม่เห็นด้วย	36,040	0.01
•งดออกเสียง	5,166	0.00
• บัตรเสีย	100	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 และขอให้ รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2559 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2559 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 560,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- นางสาวสมใจ คุณมสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 560,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัท ย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 6,840,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทีเอสไอสำหรับปี 2559 จำนวน 7,400,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.4 หรือ 240,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของ บริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

นายเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ชี้แจงในประเด็น ต่างๆ ดังนี้

ถาม นางสาวสมใจ คุณปลื้ม มีรายชื่อเป็นผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาหรือไม่

ตอบ รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ชี้แจงว่า นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ได้รับการเสนอรายชื่อให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในปีที่ผ่านมา แต่เนื่องจากไม่ได้มีการลงนามในรายงานของผู้สอบ บัญชี ดังนั้นจึงนับเป็นปีแรกในการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 560,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบ บัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	542,632,564	99.99
• ไม่เห็นด้วย	28,137	0.01
•งดออกเสียง	9,016	0.00
• บัตรเสีย	100	0.00

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ ถ้ามามี

นางสาวพูนศรี การเจริญกุลวงศ์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การขยายผลไปยังลูกค้าหรือผู้ร่วมธุรกิจหลังได้รับการรับรองเป็นองค์กรเอกชนไทยที่ร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันจาก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

ตอบ นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการบริษัท ชี้แจงว่าการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันนั้นได้เริ่มทำจริงไปแล้ว โดยได้เริ่มการปฏิบัติภายในกลุ่มทีเอสไอทั้งหมด และมีการขยายขอบเขตไปยังลูกค้าต่อไป

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับในส่วนของลูกค้านั้นได้เริ่มดำเนินการสื่อสารกับลูกค้าไปแล้ว โดยได้เริ่มจากจุดที่กลุ่มทีเอสไอมีอำนาจการต่อรอง เช่น กลุ่มลูกค้าที่ทีเอสไอมีอำนาจต่อรองค่อนข้างมากได้ให้ความร่วมมือในการดูแลด้านการต่อต้านทุจริตมากขึ้น ในส่วนของกลุ่มลูกค้าที่ทีเอสไอมีอำนาจต่อรองค่อนข้างน้อย ทางกลุ่มทีเอสไออาจจะขอความร่วมมือบ้างแต่ไม่สามารถบังคับได้ ลูกค้าส่วนหนึ่งของกลุ่มทีเอสไอซึ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่เป็นผู้ลงนามในการต่อต้านทุจริตแล้ว อีกส่วนหนึ่งซึ่งเป็นลูกค้ารายย่อยหรือวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise: SMEs) ทางทีเอสไอได้ใช้วิธีการขอความร่วมมือในเรื่องการต่อต้านทุจริต

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.00 น.

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท