บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2557

วันที่ 22 เมษายน 2557

วันที่ 20 มีนาคม 2557

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
3. ข้อบังคับของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
4. แผนที่สถานที่ประชุม
5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557
6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
8. รายงานประจำปี 2556 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
9. ซองธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ในวันที่ 22 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ 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 02-633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2556 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์ โทร 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855
สำนักเลขานุการบริษัท โทร 0-2633-6874, 0-2633-6814 โทรสาร 0-2633-6818

<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 1</u>

<u>ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม</u>

1. **การลงทะเบียนเข้าประชุม**

1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 10.00 น. ถึง 14.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียน เพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ

- รับของชำร่วยและอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 10.00-14.00 น.
- แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์

1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจน ดังนี้

- แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อท้ายหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. **การออกเสียงลงคะแนน**

2.1 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องกรอกการออกเสียงลงคะแนนในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2.2 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถออกเสียงลงคะแนนโดยเห็นด้วยทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด หรือ จะออกเสียงแต่ละวาระก็ได้ โดยการทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ต้องการในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเห็นด้วยในทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด ให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ ***"เห็นด้วยทุกวาระ ตามจำนวนเสียงทั้งหมด"***

2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเลือกออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมด คือ "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยบางส่วน หรือไม่เห็นด้วยบางส่วน หรืองดออกเสียงบางส่วนได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ) โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ *"ออกเสียงแต่ละวาระ ดังต่อไปนี้"*

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

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

<u>ตัวอย่าง</u>:

บริษัทจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรรณนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

<u>ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม</u>

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**	**นายอรรณนพ**	**นายพิษณุ**	
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 และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อท้ายหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

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

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
3. รศ.ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

<u>เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม</u>

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. **กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา**

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

(ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น

(ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้น

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

(ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อ<u>ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ</u>

(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) <u>และ</u>ลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ

(ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของ ผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น

(จ) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

3. **กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน** (custodian) **ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น**
   (ก) เอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคลตามข้อ 2
   (ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน 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 เอกสารข้างต้นที่มิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

สิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. ชื่อ	:	**นายปลิว มังกรกนก**
อายุ	:	65
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 9 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

อื่น ๆ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

-ไม่มี-

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัทอื่น (3 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซัชวาลย์-รอยัล แฮสโคนิ่ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม 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)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาเท็กซ์ไทล์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอด์จ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

2. ชื่อ	:	**รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์**
อายุ	:	59
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	398/164 ซอยริมคลองไผ่สิงโต แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ
วุฒิการศึกษา	:	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง[/1] **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง[/2] คณะกรรมการตรวจสอบ 9 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง[/3]

[/1] เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

[/2] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

[/3] ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**	6 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)	
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**	9 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่นๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> (1 แห่ง)

2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u> (8 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2554-เม.ย.2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

3. ชื่อ	:	**ศ.ดร.ปราณี ทินกร**
อายุ	:	64
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	74/8 หมู่ที่ 3 แขวงบางขนุน เขตบางกรวย นนทบุรี
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 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง* คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง* *ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการธนาคาร 1 ครั้ง จากทั้งหมด 1 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

อื่น ๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u> (3 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

2551-เม.ย.2556	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-เม.ย.2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2522-2556	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2554-2555	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2550-2551	อนุกรรมาธิการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมาธิการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ. 2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และบริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

4. ชื่อ	:	**นางภัทรียา เบญจพลชัย**
อายุ	:	59
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2 ถนนพหลโยธิน ลาดยาว จตุจักร กรุงเทพฯ
วุฒิการศึกษา	:	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

คณะกรรมการบริษัท	8 ครั้ง จากทั้งหมด	8 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด	13 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	2 ครั้ง จากทั้งหมด	2 ครั้ง

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคาร	7 ครั้ง จากทั้งหมด	7 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด	13 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**	4 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**	3 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

ส.ค.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่น ๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u> (3 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เภตรา จำกัด

<u>หน่วยงานอื่น</u> (10 หน่วยงาน)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมป์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

-ไม่มี-

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่นประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2549-2551	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2552-2553	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	
2548-2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและกรรมาธิการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

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

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

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

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวรรคหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวรรคสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วันและเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือประธานกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ในกรณีที่ไม่มีกรรมการอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรึกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหุ้นหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 24. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 38. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 39. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 40. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

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

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

TISCO

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับอาหารว่าง โทร. 0-2633-6855 โทรสาร 0-2633-6899
ชั้น 12 : ห้องประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6818
อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 Email : ir@tisco.co.th

การเดินทาง

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

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

วาระการประชุม	ความเห็นของคณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556	เห็นด้วย	28
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	56
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	เห็นด้วย	60
4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ	เห็นด้วย	68
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	70
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	105
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557	เห็นด้วย	108
8. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 33 อำนาจกรรมการ	เห็นด้วย	113
9. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท	เห็นด้วย	115
10. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี	เห็นด้วย	116

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

<u>กรรมการบริษัท</u>

1.	นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
4.	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน
5.	รศ.ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ
6.	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8.	นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9.	นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	กรรมการอิสระ
10.	นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
11.	นายชือ-เหา ซุน	กรรมการ และกรรมการบริหาร
12.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

<u>ผู้บริหารระดับสูง</u>

*(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)*

1.	นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ *(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))*
2.	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ *(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))*
3.	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส *(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))*
4.	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส *(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน))*
5.	นางยุถิกา สนธยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ *(* กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด)*
6.	นายชาตรี จันทรงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

<u>ผู้สอบบัญชี</u> (บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
3. นางสาวฉัตรมณี จิรวิชา
4. นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2555 - 7 มกราคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,187 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 491,822,628 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 67.57 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ทั้งนี้ ในแต่ละวาระการประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งชื่อ นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **รับรอง**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	489,608,855	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	6,800	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

นายรัฐวิทย์ เรืองประโคน ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> จำนวนวงเงินกู้และการอนุมัติเงินกู้ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ให้กับโครงการก่อสร้างเขื่อนไซยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เนื่องจากโครงการดังกล่าวยังอยู่ในกระบวนการศึกษาและพิจารณาจากผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้โครงการดังกล่าวยังอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบนิเวศ สังคมและประชาชนที่อาศัยอยู่ ในประเทศลุ่มแม่น้ำโขง ธนาคารในฐานะผู้ให้กู้จะรับผิดชอบต่อผลกระทบรวมถึงความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้ถือหุ้นอย่างไร และธนาคารได้นำหลักการอิเควเตอร์ (Equator Principles) ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานในการประเมินความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมในการให้กู้เพื่อการลงทุนและหลักมาตรฐานในการพิจารณาเงินกู้ด้านความเสี่ยงเงินกู้สำหรับโครงการขนาดใหญ่ตามหลักการของบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation (IFC)) มาพิจารณาอนุมัติเงินกู้ของธนาคารกับโครงการดังกล่าวหรือไม่

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า โครงการไซยะบุรีเป็นโครงการโครงสร้างพื้นฐาน โดยธนาคารร่วมกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศร่วมให้สินเชื่อ โดยวงเงินให้กู้ทั้งโครงการประมาณ 88,000 ล้านโดยเป็นสัดส่วนของธนาคารประมาณ 3 พันกว่าล้าน ระยะเวลาเบิกเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 14 ปี การพิจารณาโครงการดังกล่าว ธนาคารพิจารณาทั้งในด้านความสำคัญของโครงการที่มีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ความถูกต้องทางศีลธรรม ความเป็นไปได้ของโครงการในทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงผลกระทบต่อสภาพแวดล้อม สังคมรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ธนาคารผู้ให้กู้ได้ร่วมกันพิจารณาโครงการในทุกด้าน รวมถึงว่าจ้างที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เช่น ด้านวิศวกรรม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อม ฯลฯ เพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการ และเมื่อผ่านการพิจารณาและประเมินในด้านต่างๆ แล้ว ธนาคารจึงพิจารณา

อนุมัติให้สินเชื่อแก่โครงการ ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารไม่ใช่ผู้ชำนาญในด้านดังกล่าวโดยตรง ธนาคารจึงรับฟังและพิจารณาจากการศึกษาต่างๆ ซึ่งระบุว่าผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากโครงการมีนัยยะที่น้อยมาก นอกจากนี้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลกล่าวเพิ่มเติมว่า จากรายงานการศึกษาระบุเขื่อนไซยะบุรีเป็นเขื่อนน้ำไหล (run of water) ซึ่งต่างจากเขื่อนอื่นๆ โดยลักษณะของเขื่อนที่เป็นแบบน้ำไหลนั้นจะทำให้ผลกระทบเรื่องตะกอนแม่น้ำอยู่ในระดับที่ต่ำ รวมทั้งยังคงรักษาทางปลาผ่านเช่นเดียวกับที่มีอยู่ตามธรรมชาติ ทำให้ผลกระทบทางด้านชีวภาพของพันธุ์ปลาในแม่น้ำโขงค่อนข้างน้อย

ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมถึงผลกระทบด้านนิเวศวิทยาและการศึกษาอื่นๆที่เกี่ยวข้องและขอให้บริษัทพิจารณาเพิ่มเติมในส่วนของความเสี่ยงและผลกระทบในระยะยาวที่อาจเกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อมและสังคม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

นางสาวเจนจิรา สมบัติเจริญวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ตามที่บริษัทได้เปิดเผยผลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในช่วงที่ผ่านมาว่ามีการเติบโตในอัตราที่สูงมาก โดยตั้งแต่ปี 2553 - 2555 สินเชื่อมีการเติบโตอยู่ที่ 32.2% 23.6% และปีล่าสุด 34.2% ตามลำดับ แต่เหตุใดอัตรากำไรสุทธิจึงลดลง

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลชี้แจงว่า การลดลงของอัตรากำไรสุทธิเป็นผลเนื่องมาจากประเด็นหลัก 2 ประเด็น ดังนี้

1. นโยบายการตั้งสำรองของบริษัท : เนื่องจากกลุ่มทิสโก้มีการบริหารงานแบบระมัดระวัง มีนโยบายการตั้งสำรองที่แตกต่างจากที่อื่น กล่าวคือบริษัทจะตั้งสำรอง ณ วันที่มีการให้สินเชื่อ ดังนั้น ในปีที่สินเชื่อมีอัตราการขยายตัวที่สูง การตั้งสำรองของบริษัทจะเพิ่มสูงขึ้นในทิศทางเดียวกัน โดยการตั้งสำรองของบริษัทเป็นแบบ beginning ซึ่งพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิดหนี้เสียรวมถึงปริมาณความเสียหายที่จะเกิดขึ้นโดยอาศัยข้อมูลในอดีตในการคำนวณความเสี่ยงดังกล่าวหรือที่เรียกว่า PD (Probability of Default) และ LGD (Loss Given Default) และตั้งสำรองล่วงหน้าไปก่อนเมื่อปล่อยสินเชื่อ ด้วยลักษณะการตั้งสำรองดังกล่าวจึงอาจส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิของบริษัทลดต่ำลง
2. เงินสมทบเข้ากองทุนเงินพัฒนาประเทศของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามนโยบายของรัฐบาลเพื่อแก้ไขหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ โดยนำส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.46 และส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) อัตราร้อยละ 0.01 จากเดิมที่จัดเก็บในอัตราร้อยละ 0.40 ของฐานเงินฝากที่รับคุ้มครองของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดังกล่าวส่งผลให้ผลกำไรลดลง และเนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายที่มิได้มีการคาดการณ์มาก่อน บริษัทจึงใช้เวลาในการปรับตัวในระยะหนึ่ง โดยจะเห็นได้ว่าใน 6 เดือนที่ผ่านมา ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทเริ่มทรงตัว

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลกล่าวเพิ่มเติมว่า ลักษณะการเติบโตของอัตรากำไรของบริษัทเป็นการเติบโตแบบต่อเนื่อง อันสืบเนื่องมาจากการบริหารด้วยความระมัดระวังเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งเป็นการบริหารผลประกอบการในระยะยาวเพื่อรักษาการเติบโตอย่างสมดุล

<u>ถาม</u> ประมาณการณ์อัตราการเติบโตของกลุ่มทิสโก้ และการเพิ่มทุน 1.7 พันล้านตามที่ปรากฏในสื่อต่างๆ นั้นเพื่อรองรับสินเชื่อที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 20 ในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าใช่หรือไม่

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าอัตราการเติบโตดังกล่าวเป็นเพียงสมมุติฐานที่ตั้งไว้ โดยเป็นการขยายตัวจากภายในองค์กร (internal growth) โดยในปีนี้ บริษัทมองว่าสินเชื่อจะยังคงมีอัตราการขยายตัวค่อนข้างดี แต่ทั้งนี้ด้วยจรรยาบรรณและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทไม่สามารถบอกตัวเลขที่แน่นอนให้กับที่ประชุมทราบได้

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ขอให้เปิดเผยงานวิจัยและชื่อที่ปรึกษาโครงการไซยะบุรี

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลชี้แจงว่าด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทไม่สามารถให้ข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ บริษัทต้องหารือกับธนาคารผู้ให้กู้และลูกค้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

<u>ถาม</u> สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีปัญหาหรือไม่

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลชี้แจงว่า คุณภาพของสินเชื่อในแต่ละประเภทจะแตกต่างกัน ซึ่งหากแบ่งตามประเภทของกลุ่มลูกค้าและประเภทของรถ จะสามารถแบ่งได้เป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

1. สินเชื่อรถตามนโยบายคันแรก: เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพดีที่สุดในขณะนี้ เนื่องจากบริษัทมีการกำหนดเงื่อนไขที่ค่อนข้างเข้มงวด จึงส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อค่อนข้างดี

2. สินเชื่อรถใหม่: คุณภาพดีขึ้น โดยมีปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อรายได้ (Non Performing Loan :NPL) ลดตัวลงเล็กน้อย โดยบริษัทใช้การวิเคราะห์ทางสถิติ (statistic analysis) ซึ่งเป็นการวิเคราะห์คุณภาพของสินเชื่อเปรียบเทียบในช่วงเวลาเดียวกันในการบริหารจัดการ

3. สินเชื่อรถเก่า: คุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มนี้ด้อยลงเล็กน้อย ซึ่งโดยปกติคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มนี้จะมีคุณภาพต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์กลุ่มอื่น บริษัทจะดำเนินการปรับเงื่อนไขการบริหารสินเชื่อใหม่เพื่อรักษาคุณภาพสินเชื่อในกลุ่มนี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับผลตอบแทน

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ตามที่มีการคาดการณ์ว่าคุณภาพสินเชื่อของรถใหม่ตามนโยบายรถคันแรกจะเป็นสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพนั้น ทั้งนี้ ในความเป็นจริง คุณภาพของสินเชื่อนั้นจะขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการมากกว่า

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **ให้สัตยาบัน**การดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	491,165,600	99.93
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	330,101	0.07
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 7 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวสรุปโดยย่องบการเงิน และขอให้นายชาตรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาตรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นายสิทธิโชค บุญวาณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> เนื่องจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น อัตราการคืนทุนของสาขาที่ตั้งใหม่เมื่อเปรียบเทียบกับสาขาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ อย่างไร

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายการเปิดสาขาธนาคารต่างจากบริษัทอื่น โดยบริษัทจะพิจารณาถึงจุดคุ้มทุนและความสามารถในการสร้างรายได้รวมถึงต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากเป็นสำคัญ ซึ่งหากว่าพิจารณาแล้ว อัตราคืนทุน (Breakeven Point) คาดว่าจะไม่อยู่ในกรอบเวลา 3 ปีตามที่ตั้งไว้ ก็จะไม่พิจารณาตั้งสาขาใหม่ดังกล่าว และด้วยการดำเนินตามนโยบายดังกล่าว อัตราการขยายตัวของสาขาธนาคารจึงต่ำกว่าธนาคารอื่น ทั้งนี้ จำนวนสาขาใหม่ที่เกิดขึ้นในแต่ละปีจะไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับโอกาสทางธุรกิจและปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นางสาวเจนจิรา สมบัติเจริญวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มสูงขึ้นมาก คือรายได้อะไร

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ารายได้ดังกล่าวเป็นรายได้จากการทำธุรกิจประกัน (Bancassurance) ซึ่งเป็นการต่อยอดจากการให้บริการอื่นๆ (cross selling) โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ และเมื่อธุรกิจเช่าซื้อมีอัตราการขยายตัวที่สูงขึ้น ค่าธรรมเนียมเหล่านี้ก็จะขยายตัวสูงขึ้นในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ ในปัจจุบัน นอกเหนือจากธุรกิจประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้ขยายขอบเขตการให้บริการสู่การประกันประเภทอื่นๆ เช่น การประกันสุขภาพอีกด้วย

นายศุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ขอให้อธิบายเพิ่มเติมถึงรายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ ปรากฏในหน้า 11-4 ของรายงานประจำปี และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ คือค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกรรมเช่าซื้อต่างๆ เช่น ค่าธรรมเนียมจ่ายให้กับตัวแทนจำหน่าย และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายสำหรับการทำประกัน ซึ่งหากว่าบริษัทมีรายการขายประกันหรือธุรกรรมเช่าซื้อที่สูง ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ก็จะเพิ่มสูงขึ้นเป็นลำดับ ส่งผลให้รายรับในส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นในทิศทางเดียวกัน

<u>ถาม</u> ขอให้อธิบายเพิ่มเติมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ปรากฏในหน้า 2-7 ของรายงานประจำปี ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าข้อมูลที่เปิดเผยดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะตัวเลขการลงทุนเฉพาะส่วนที่เป็นหลักทรัพย์ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และนอกตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะเป็นตราสารทุนเป็นส่วนใหญ่ แต่ทั้งนี้ บริษัทยังมีเงินลงทุนในตราสารประเภทอื่นๆ อีกด้วย

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้ ลดลงใช่หรือไม่

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่ากำไรดังกล่าวมีการปรับตัวลดลง อันเนื่องมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากสาเหตุตามที่เรียนแจ้งก่อนหน้านี้ และการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น

ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนโดยเริ่มจากวาระนี้เป็นต้นไป ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลผลการลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **รับรอง**งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	491,710,609	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	12,400	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เสนอแผนการบริหารเงินทุน ซึ่งครอบคลุมเนื้อหาในวาระที่ 4-7 ต่อที่ประชุม นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลรายงานต่อที่ประชุมว่า ตลอด 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีการขยายตัวของธุรกิจในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่องและมีผลกำไรจากการดำเนินงานที่เติบโตและสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นได้สูงกว่าร้อยละ 20 เป็นระยะเวลาหลายปีติดต่อกัน

เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนและฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยยังคงรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่อง จึงเสนอให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 2.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 47 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมในปี 2555 เพื่อยังคงอัตราผลตอบแทนเงินปันผล (Dividend Yield) ในระดับสูงเช่นปีที่ผ่านมา ในขณะเดียวกันบริษัทเสนอให้ออกใบแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ เพื่อให้ทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้นในการนำเงินปันผลกลับมาลงทุนในหุ้นเพิ่มทุน เพื่อผลตอบแทนจากการขยายธุรกิจ ในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 TSRs ที่ราคา 24 บาท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เป็นภาระแก่ผู้ถือหุ้นในการเพิ่มทุน จำนวนเงินเพิ่มทุนจึงเป็นจำนวนเงินเดียวกับเงินปันผลที่จ่าย

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2555 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 107,300,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2555	1,715,390,528
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554	(1,710,574,402)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2555	2,144,868,083
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(107,300,000)
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(9,564,000)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555	**2,032,820,209**

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 107,300,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555 จำนวน 2,032,820,209 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,747 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 47 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 52.4 ในปี 2554 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่าของกำไรสุทธิในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2554 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 107,300,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท
    - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
    - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2556 และ

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	491,805,517	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	8,500	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่กลุ่มทิสโก้มีแผนในการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การบริหารจัดการเงินทุนเพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนจึงมีความจำเป็นเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถเติบโตได้ในอนาคต สำหรับแผนบริหารจัดการเงินทุนนั้น บริษัทจะเพิ่มทุนโดยการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (“ใบแสดงสิทธิ” (TSRs)) ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิโดยไม่คิดมูลค่า ผู้ถือใบแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิเพื่อแลกใบแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทที่อัตราส่วนใบแสดงสิทธิ 1 หน่วย ต่อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท

ในการนี้ บริษัทจะออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิจำนวน 72,791,209 หน่วยให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท โดยใบแสดงสิทธิดังกล่าวแบ่งเป็น 2 ชุด แยกตามสัญชาติของผู้ถือหุ้นได้แก่

(1) ใบแสดงสิทธิสำหรับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติไทย โดยใบแสดงสิทธิจะใช้สัญลักษณ์ TISCO-T1 และมีหุ้นเพิ่มทุนรองรับการใช้สิทธิของ TISCO-T1 เต็มจำนวน และ

(2) ใบแสดงสิทธิสำหรับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลสัญชาติต่างด้าว โดยใบแสดงสิทธิจะใช้สัญลักษณ์ TISCO-T2 และมีหุ้นเพิ่มทุนรองรับการใช้สิทธิของ TISCO-T2 เต็มจำนวน

ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ถือเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของการเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งมีลักษณะคล้ายกับใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) โดยใบแสดงสิทธิ (TSRs) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเดิมเลือกที่จะใช้สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน หรือขายสิทธิใบแสดงสิทธิในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อรับผลตอบแทนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ต้องการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทได้ โดยอายุของใบแสดงสิทธิจะมีระยะเวลาสั้นไม่เกิน 2 เดือน

นายศุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ตามแผนการบริหารเงินทุน ซึ่งระบุว่าตั้งอยู่บนสมมุติฐานที่การขยายตัวของสินเชื่ออยู่ที่ระดับร้อยละ 18 ต่อปี ในกรอบระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า จึงขอเรียนสอบถามว่าจากสมมุติฐานข้างต้น บริษัทมีนโยบายที่จะออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) ในปีอื่นๆต่อไปใช่หรือไม่

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับโอกาสที่บริษัทจะออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) ในปีต่อๆไปนั้น บริษัทยังไม่สามารถระบุได้ในขณะนี้ เนื่องจากการพิจารณาในเรื่องดังกล่าวขึ้นอยู่กับโอกาสทางธุรกิจ ความจำเป็นของบริษัท สภาวะตลาด และผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

<u>ถาม</u> เมื่อพิจารณาจากการขยายตัวของสินเชื่อและจำนวนเงินกองทุนที่มีอยู่ของบริษัทซึ่งขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเรียนถามถึงความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในอนาคต

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าตามที่เรียนแจ้งก่อนหน้านี้ การตั้งสมมุติฐานดังกล่าวตั้งอยู่บนสมมุติฐานที่บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล นอกจากนี้ เนื่องจากบริษัทใช้วิธี Internal Rating – Based (IRB) ในการคำนวณเงินกองทุน ซึ่งหากว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีจะส่งผลให้เงินกองทุนอยู่ในระดับที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับวิธีการคำนวณแบบมาตรฐาน (standardized approach) ทั้งนี้ ตามเกณฑ์ IRB บริษัทจะต้องมีการบริหารจัดการอย่างระมัดระวังเป็นอย่างมากเนื่องจากผลกระทบที่อาจมีต่อทุนของบริษัท โดยตามแบบจำลอง (model) ของบริษัทที่บริหารอยู่นั้น สินเชื่อขนาดย่อยมีการขยายตัวอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง ซึ่งสินเชื่อรายย่อยดังกล่าวจะใช้เงินกองทุนในระดับที่ต่ำกว่า ซึ่งหากว่าการขยายตัวอยู่ในลักษณะนี้ เงินกองทุนที่มีอยู่จะสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจได้ถึงร้อยละ 20 โดยสรุปแล้ว เงินกองทุนที่บริษัทมีอยู่นั้นเพียงพอและสามารถรองรับการขยายตัวของบริษัทในอนาคตได้ ทั้งนี้ รวมถึงผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ดีด้วย

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตามหลักเกณฑ์ IRB ที่บริษัทนำมาปรับใช้ บริษัทมีแผนที่จะคงระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ของธนาคารจะอยู่ที่ร้อยละ 12 และร้อยละ 10 สำหรับบริษัท เนื่องจากธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ครอบคลุมธุรกิจอื่นๆ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนเป็นต้น ซึ่งมีความต้องการในการดำรงเงินกองทุนค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธุรกิจธนาคาร เนื่องจากความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่จะเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่างจากธนาคาร ทั้งนี้ ปัจจุบันระดับ BIS ratio ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 12 – 13 โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 (capital tier I) ที่ระดับร้อยละ 8-8.5 และ เงินกองทุนขั้นที่ 2 (capital tier II) ที่ระดับร้อยละ 4 โดยประมาณ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์จะแจ้งชื่อ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> เหตุผลที่บริษัทไม่ออกหุ้นปันผล (Stock dividend) เพื่อลดภาระภาษีเงินปันผล

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าตามที่ชี้แจงก่อนหน้านี้ เนื่องจากบริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่หลากหลาย มีความต้องการที่แตกต่างกัน บริษัทจึงพิจารณาหาวิธีการที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้สูงสุด ทั้งนี้ การจ่ายหุ้นปันผลหรือการออก TSRs ผู้ถือหุ้นจะต้องรับภาระภาษีเงินปันผล

เช่นเดียวกัน และหากว่าบริษัทไม่จ่ายเงินปันผล ผู้ถือหุ้นบางกลุ่มอาจจะปรับตัวรับไม่ทัน ทั้งนี้ การออก TSRs ถือเป็นการให้ทางเลือกกับผู้ถือหุ้นที่จะใช้สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือขายสิทธิดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ตามแผนที่ประสงค์ที่จะให้การเพิ่มทุนแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ระยะเวลาการซื้อขาย TSRs จึงกำหนดไว้ประมาณ 1-2 สัปดาห์

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

(1) การออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้จำนวน 72,791,209 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ ในกรณีที่มีเศษหุ้นของใบแสดงสิทธิคงเหลือจากการจัดสรร บริษัทจะปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง ทั้งนี้ ใบแสดงสิทธิ 1 หน่วย ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท ทั้งนี้ บริษัทจะออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน (TSRs) เป็นสองกลุ่มตามสัญชาติของผู้ถือหุ้น คือ

(1.1) TISCO-T1 จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติไทย และ

(1.2) TISCO-T2 จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลต่างด้าว

(1.3) ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นที่ได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิสามารถซื้อขายใบแสดงสิทธิ TISCO-T1 และ TISCO-T2 ได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในช่วงเวลาที่กำหนด โดยจะทำการแยกการซื้อขาย

(2) วิธีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือใบแสดงสิทธิ TISCO-T1 และ TISCO-T2 ตามสิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมในเรื่องที่เกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างชาติในอัตราที่กฎหมายกำหนด

(3) ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้มีสิทธิได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิ (Right Offering)

(4) มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวกับการออก และจัดสรรของใบแสดงสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ การชำระเงิน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	490,118,617	99.66
• ไม่เห็นด้วย	311,300	0.06
• งดออกเสียง	1,384,100	0.28
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิที่ได้เปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญแล้ว

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน จำนวน 11,002,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้ ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการ ใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ตามรายละเอียดในวาระ 5 บริษัทจะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้ว ดังนั้น บริษัทจะลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามมาตรา 140 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทจะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,279,120,860 บาท

เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน	:	7,279,120,860 บาท	(เจ็ดพันสองร้อยเจ็ดสิบเก้าล้าน หนึ่งแสนสองหมื่นแปดร้อยหกสิบบาท)
	แบ่งออกเป็น	:	727,912,086 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดสิบหกหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	33,858 หุ้น	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบแปดหุ้น)
	หุ้นสามัญ	:	727,878,228 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันสองร้อยยี่สิบแปดหุ้น)

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การลดทุนจดทะเบียนของบริษัทโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทจะลดทุนจดทะเบียน จาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,279,120,860 บาท
- **อนุมัติ**การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4

ทุนจดทะเบียน	:	7,279,120,860 บาท	(เจ็ดพันสองร้อยเจ็ดสิบเก้าล้านหนึ่งแสนสองหมื่นแปดร้อยหกสิบบาท)
แบ่งออกเป็น	:	727,912,086 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดสิบหกหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นบุริมสิทธิ	:	33,858 หุ้น	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบแปดหุ้น)
หุ้นสามัญ	:	727,878,228 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันสองร้อยยี่สิบแปดหุ้น)

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	491,797,917	100.00
• ไม่เห็นด้วย	1,300	0.00
• งดออกเสียง	14,800	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 7	**พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน**

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่าภายหลังการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทตามรายละเอียดในวาระที่ 6 บริษัทจะมีทุนจดทะเบียนจำนวน 7,279,120,860 บาท ทั้งนี้ เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ตามรายละเอียดในวาระ 5 บริษัทจะเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 727,912,090 บาท ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 8,007,032,950 บาท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับมติของ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวาระเรื่องการพิจารณาและอนุมัติการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) โดยแก้ไขทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 7,279,120,860 บาทเป็น 8,007,032,950 บาท โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 727,912,090 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,791,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน	:	8,007,032,950 บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาท)
	แบ่งออกเป็น	:	800,703,295 หุ้น	(แปดร้อยล้านเจ็ดแสนสามพันสองร้อยเก้าสิบห้าหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	33,858 หุ้น	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบแปดหุ้น)
	หุ้นสามัญ	:	800,669,437 หุ้น	(แปดร้อยล้านหกแสนหกหมื่นเก้าพันสี่ร้อยสามสิบเจ็ดหุ้น)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนของบริษัทตามที่ชี้แจงในแผนการบริหารเงินทุนนั้นเพื่อนำเงินดังกล่าวมาใช้ในการเพิ่มทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท และขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทิสโก้ตามแผนบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารจะเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 8,191,712,820 บาท โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 910,190,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะจัดสรรตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,900 ล้านบาททั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวาระเรื่องการพิจารณาและอนุมัติการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) โดยแก้ไขทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 7,279,120,860 บาทเป็น 8,007,032,950 บาท โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 727,912,090 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,791,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- **อนุมัติ**การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4

ทุนจดทะเบียน	:	8,007,032,950 บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาท)
แบ่งออกเป็น	:	800,703,295 หุ้น	(แปดร้อยล้านเจ็ดแสนสามพันสองร้อยเก้าสิบห้าหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นบุริมสิทธิ	:	33,858 หุ้น	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบแปดหุ้น)
หุ้นสามัญ	:	800,669,437 หุ้น	(แปดร้อยล้านหกแสนหกหมื่นเก้าพันสี่ร้อยสามสิบเจ็ดหุ้น)

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	490,116,617	99.65
• ไม่เห็นด้วย	314,300	0.06
• งดออกเสียง	1,383,100	0.28
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ตามแผนบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารจะเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 8,191,712,820 บาท โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 910,190,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะจัดสรรตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม

(หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,900 ล้านบาททั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 8 และ 9 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 8 และ 9

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 8 และ 9

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรชี้แจงว่าในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2555 - 7 มกราคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

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

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

เนื่องจากในปี 2556 นี้นางกฤษณา ธีระวุฒิและนายชายน้อย เผื่อนโกสุม มีความประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัททั้งนี้ เพื่อดำรงองค์คณะกรรมการที่ 12 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้ทำการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านที่ไม่ขอต่อวาระ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่งที่เสนอ
1.	นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4.	รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5.	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
6.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
7.	นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
8.	นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
9.	นายชือ-เหา ซุน	กรรมการ
10.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ
11.	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอิสระ
12.	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	กรรมการอิสระ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> สัดส่วนจำนวนบุคคลที่มีสัญชาติต่างชาติที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดหรือไม่

<u>ตอบ</u> ดร. สุวรรณชี้แจงจำนวนบุคคลสัญชาติต่างชาติที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทมีจำนวนคิดเป็นร้อยละ 25 ถือว่าเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

นางศรัญญา จินดาวณิช ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ขอให้ชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจำนวน 2 ท่านซึ่งมิได้ระบุรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมของบริษัท ซึ่งการที่บริษัทไม่ได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อคะแนนการประเมินการกำกับกิจการของบริษัท (Corporate Governance Assessment) และการตัดสินใจผู้ถือหุ้นบางกลุ่ม เช่น ผู้ถือหุ้นสถาบัน และผู้ถือหุ้นต่างประเทศ เป็นต้น

<u>ตอบ</u> นายเอกพล อภินันทร์ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูล และการดูแลกำกับกิจการที่ดี แต่เนื่องด้วยข้อกำหนดทางกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง ทำให้บริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้ในหนังสือเชิญประชุมที่นำส่งให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลและประวัติของบุคคลดังกล่าวต่อผูถือหุ้นทันทีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	450,215,546	91.54
• ไม่เห็นด้วย	26,518,541	5.39
• งดออกเสียง	15,086,341	3.07
• บัตรเสีย	2,200	0.00

- **อนุมัติ**การเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

	ชื่อ-นามสกุล	**เห็นด้วย (เสียง)**	**ไม่เห็นด้วย (เสียง)**
1.	นายปลิว มังกรกนก	362,085,028	39,865,659
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	803,591,828	35,093,859
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	374,822,828	27,097,859
4.	รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	374,966,128	26,944,559
5.	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	374,961,828	26,948,859
6.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	374,966,128	26,944,559
7.	นางภัทรียา เบญจพลชัย	374,960,928	26,944,559
8.	นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	373,728,528	28,195,959
9.	นายชือ-เหา ซุน	811,562,128	27,093,559
10.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	374,814,128	27,093,559
11.	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	345,001,628	32,763,959
12.	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	344,867,228	32,763,959
		5,290,328,336	357,750,908
		งดออกเสียง	253,792,292
		บัตรเสีย	0

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ของบริษัท ทิสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มิได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2555 มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

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

นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน *(บาท/เดือน)*	**เบี้ยประชุม** *(บาท/การประชุม)*
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	
กรรมการ	40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	*50,000*
กรรมการตรวจสอบ	-	*40,000*
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	-	35,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ**ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธานคณะกรรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	484,507,392	98.51
• ไม่เห็นด้วย	5,100	0.00
• งดออกเสียง	178,900	0.04
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 และขอให้นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2556 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2556 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 520,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ้งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏในหน้า 94-96 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้งบการเงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้อีก 10 แห่ง โดยมีค่าตอบแทนจำนวนรวมไม่เกิน 6,880,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2556 จำนวน 7,400,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.8 หรือ 200,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ เป็นไปตามปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> เสนอให้แสดงจำนวนปีที่สอบบัญชีของผู้สอบบัญชีแต่ละท่านแทนการแสดงจำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทิสโก้ ตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม

<u>ตอบ</u> ประธานฯ ชี้แจงว่าการเปิดเผยจำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทนั้น เป็นไปตามข้อกำหนดในการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีที่กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีการหมุนเวียนหากผู้สอบบัญชีรายเดิมปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้วสามรอบปีบัญชีติดต่อกัน ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาและตรวจสอบคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีดังกล่าวแล้วว่ามีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชีเหมาะสมที่จะสอบบัญชีของบริษัท และรับคำเสนอแนะที่จะแสดงจำนวนปีประสบการณ์การสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 520,000 บาทตามที่เสนอ โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734
- นางสาวรุ้งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	**ร้อยละ**
• เห็นด้วย	491,665,928	99.97
• ไม่เห็นด้วย	4,400	0.00
• งดออกเสียง	152,300	0.03
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 11 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายสิทธิโชค บุญวาณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทวางไว้

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจย่อมส่งผลกระทบต่อธนาคารและสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเงิน การเมือง อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผลกระทบที่เกิดขึ้นจะมากหรือน้อยนั้น ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้วางเป้าหมายทางธุรกิจตามสถานการณ์ โดยในทางปฏิบัติ บริษัทจะพยายามผลักดันให้ผลการดำเนินงานอยู่ในระดับที่สูงกว่าเป้าหมายที่วางไว้

<u>ถาม</u> ผลกระทบจากค่าเงินบาทที่แข็งตัวต่อผลประกอบการของธนาคารและ/หรือลูกค้าธนาคาร

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ผลกระทบโดยตรงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อบริษัทนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำมาก เนื่องจากบริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยตรง และในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่องกับอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทมีการประกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (currency hedge) ไว้แล้ว สำหรับผลกระทบทางอ้อมนั้น อาจจะมีบ้างเนื่องจากเป็นผลกระทบที่มีต่อเศรษฐกิจโดยรวม

ผู้ถือหุ้นกล่าวแสดงความชื่นชมบริษัทต่อผลประกอบการ ราคาหลักทรัพย์และอัตราการปันผลของบริษัท รวมถึงความรวดเร็วในการให้บริการของบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และสอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

<u>ถาม</u> ผลกระทบและกลยุทธ์ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ภายหลังการสิ้นสุดมาตรการรถคันแรก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำชมที่ให้กับบริษัท

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการสิ้นสุดลงของนโยบายรถยนต์คันแรกของรัฐบาลนั้น ย่อมส่งผลกระทบทำให้ตลาดรถยนต์ในปีนี้ชลอตัวลง ทั้งนี้ รวมถึงธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อที่อาจปรับตัวลงเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม สาเหตุที่สินเชื่อรถยนต์ในปีที่ผ่านมาขยายตัวสูงมากนั้น เป็นผลสืบเนื่องมาจากปัจจัย 2 ปัจจัยหลักกล่าวคือ การเลื่อนการซื้อรถจากปีก่อนหน้าอันเนื่องมาจากอุทกภัยน้ำท่วมที่ผ่านมา และมาตรการรถคันแรก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นปัจจัยเพิ่มเติมที่ผลักดันให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขยายตัวสูงมากกว่าปกติ โดยสำหรับในปีนี้ บริษัทคาดการณ์ว่าการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถจะยังคงอยู่ในระดับที่ดี เนื่องจากรถยนต์ตามนโยบายรถคันแรกบางส่วนจะมีการส่งมอบในปีนี้ เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้ประกอบกับการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความสามารถในการหาโอกาสธุรกิจใหม่ของบริษัท

<u>ถาม</u> การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สำหรับกลุ่มรถยนต์ราคาสูง (luxury car)

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับรถยนต์ราคาสูง (luxury car) การบริหารจัดการและเงื่อนไขการให้สินเชื่อจะแตกต่างจากรถยนต์ธรรมดา สำหรับรถยนต์ประเภทนี้ บริษัทจะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้เป็นหลัก ซึ่งปัจจุบัน บริษัทมีการให้สินเชื่อรถยนต์ราคาสูง เช่น Mercedes Benz, BMW เป็นต้น โดยมีอัตราเงินดาวน์ในระดับที่สูงกว่ารถยนต์ทั่วไป

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมบริษัทต่อความสามารถในการบริหารอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (Return On Equity: ROE) และสอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

<u>ถาม</u> ผลกระทบและการบริหารธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท

<u>ตอบ</u> ประธานฯ ชี้แจงว่าบริษัทดำเนินธุรกิจเช่าซื้อมาเป็นระยะเวลานานร่วม 40 ปี มีประสบการณ์ทั้งในขาขึ้นและขาลง ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงตามวัฏจักรธุรกิจ (Business Cycle) โดยบริษัทจะปรับการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เพื่อรักษาอัตราการขยายตัวและผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่สม่ำเสมอ

<u>ถาม</u> การวิเคราะห์เศรษฐกิจจุลภาค (Micro Economic) และเศรษฐกิจมหภาพ (Macro Economic) โดยย่อ

<u>ตอบ</u> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าภาวะเศรษฐกิจโลกในปีนี้น่าจะปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะในภูมิภาคเอเชียซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่ดี รวมถึงผลกระทบจากการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งประเทศไทยน่าจะได้รับประโยชน์ค่อนข้างมาก สำหรับประเทศไทยนั้น สภาวการณ์ตลาดและแนวโน้มทิศทางเศรษฐกิจเริ่มมีความชัดเจนขึ้น สำหรับภูมิภาคเอเชีย ประเทศไทยและประเทศฟิลิปปินส์ ถือเป็นประเทศที่นักลงทุนให้ความสนใจที่จะลงทุน เนื่องจากมีความแน่นอนทางการเมือง รายได้ของบริษัทที่ค่อนข้างดี และมีโครงการโครงสร้างพื้นฐานซึ่งส่งผลต่อการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจโดยตรง นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายที่ลดการพึ่งพาการส่งออกไปยังภูมิภาคที่มีปัญหา เช่น อเมริกา และยุโรป ในขณะที่เพิ่มสัดส่วนการส่งออกภายในภูมิภาคซึ่งมีแนวโน้มที่จะขยายตัว เช่น จีน มากขึ้น รวมถึงการใช้จ่ายภายในประเทศที่สูงขึ้น ย่อมเป็นปัจจัยที่ช่วยผลักดันให้เศรษฐกิจของประเทศเคลื่อนตัวในทิศทางที่ดีขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน "รายงานจากคณะกรรมการ" หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2556 เศรษฐกิจไทยค่อนข้างผันผวน และชะลอตัวลงโดยมีการเติบโตเพียงร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าจะได้รับแรงส่งทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ภาวะเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ความไม่สมดุลของภาคเศรษฐกิจหลัก ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากมาตราการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐ และสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมือง ภาคการบริโภคภายในประเทศที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่องตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง และความล่าช้าของการลงทุนจากทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ผันผวนอย่างมาก ท่ามกลางแรงกดดันของกระแสเงินทุนไหลออกซึ่งเป็นผลมาจากมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณของธนาคารกลางสหรัฐ ทำให้ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี อ่อนค่าลงมากกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ในช่วงครึ่งปีแรก ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เริ่มต้นได้อย่างแข็งแกร่งในทุกด้าน ส่งผลให้อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างโดดเด่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้รับอานิสงส์จากยอดจำหน่ายรถยนต์ภายในประเทศที่ยังคงอยู่ในระดับที่สูง เป็นผลจากการยอดการส่งมอบรถยนต์คงค้างจากนโยบายการคืนภาษีรถยนต์คันแรกของรัฐบาลในปีก่อนหน้า ในขณะเดียวกัน ธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับตลาดทุนมีปริมาณซื้อขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ พร้อมกับการปรับตัวสูงขึ้นของดัชนีตลาดหุ้นในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม เมื่อประโยชน์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐเริ่มอ่อนตัวลงและความไม่สมดุลทางเศรษฐกิจได้ก่อตัวขึ้นแทนที่ ผนวกกับแรงกดดันจากความขัดแย้งทางการเมืองที่เพิ่มขึ้นจากการชุมนุมในกรุงเทพมหานครระหว่างไตรมาสสุดท้ายของปี ส่งผลให้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ประสบกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงจนถึงสิ้นปี

ท่ามกลางภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจและธุรกิจในปี 2556 กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการไว้ได้อย่างน่าพอใจ โดยกำไรสุทธิของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 อยู่ที่ 4,249 ล้านบาท และสินเชื่อเติบโตมากกว่าร้อยละ 17 ซึ่งการเติบโตได้รับแรงสนับสนุนจากฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและสภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่อย่างเพียงพอในปีนี้ ในช่วงปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการระดมทุนผ่านการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน (TSR) ซึ่งให้ทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้นในการนำเงินปันผลกลับมาลงทุนในหุ้นสามัญทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการตอบรับที่ดีเยี่ยม รวมถึงมีการแสดงความจำนงในการใช้สิทธิเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ฐานะเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แข็งแกร่งขึ้นโดยมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 13 และยังคงรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 20

กลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายบริการทางการเงินแก่ลูกค้า 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายงานกลุ่มลูกค้าบรรษัท (Corporate Banking) และ สายงานจัดการธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) พร้อมกับรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีความซื่อตรง ตลอดหลายปีที่ผ่านมา **สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย** เติบโตได้อย่างโดดเด่น ทั้งในธุรกิจหลักจากสินเชื่อเช่าซื้อและธุรกิจใหม่อื่นๆ รวมถึง ธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) กลุ่มทิสโก้ได้ขยายช่องทางและพื้นที่ให้บริการผ่านสาขาสำนักอำนวยสินเชื่อและสาขาธนาคาร รวมทั้งสิ้น 132 สาขา ครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วทั้งประเทศ ในขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจชะลอตัวลงและความไม่แน่นอนเพิ่มสูงขึ้น สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยจะมุ่งเน้นด้านการเติบโตอย่างมีคุณภาพและสร้างความพึงพอใจของลูกค้า โดยยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีไว้

ธุรกิจ**สายงานกลุ่มลูกค้าบรรษัท** ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตสูงกว่าร้อยละ 23 โดยมุ่งเน้นการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อโครงการ บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์สำหรับบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) สำหรับธุรกรรมด้านตลาดทุน กลุ่มทิสโก้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้นำในการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกให้แก่บริษัท นามยง เทอร์มินัล จำกัด (มหาชน) (“NYT”) มูลค่า 2,445 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จอย่างสูงจากความต้องการที่ล้นหลามจากผู้ลงทุนและราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงเชิงบวกภายหลังเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แม้ว่าสภาวะตลาดไม่เอื้ออำนวยก็ตาม นอกจากนี้ ความพยายามของกลุ่มทิสโก้ที่จะสรรหาแนวทางเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในเชิงรุกสามารถสร้างผลตอบแทนและสร้างฐานธุรกิจให้กับสายงานกลุ่มลูกค้าบรรษัทได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตในอนาคตแม้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจในปัจจุบันไม่เอื้ออำนวย

สายงานจัดการธนบดีและกองทุนได้สร้างผลงานที่ดีตลอดปีที่ผ่านมาทั้งด้านผลประกอบการและด้านชื่อเสียง จากการที่ปริมาณการซื้อขายของธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเกือบสองเท่าภายในปีเดียว ทำให้บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น” ทั้งประเภทนักลงทุนบุคคลและนักลงทุนสถาบัน จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 เป็นปีที่สอง ความสำเร็จนี้ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการจัดตั้งบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยช์ทิสโก้” กับกลุ่มดอยช์แบงก์เพื่อให้บริการกลุ่มลูกค้าสถาบัน ซึ่งการร่วมทุนนี้ ได้ผสานความเชี่ยวชาญระดับโลกของดอยช์แบงก์และความสัมพันธ์ที่เหนียวแน่นระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้กับนักลงทุน รวมถึงประสบการณ์อันเชี่ยวชาญของตลาดภายในประเทศ เพื่อมุ่งเน้นที่จะนำกลุ่มทิสโก้ไปสู่ความเป็นเลิศในด้านที่ปรึกษาการลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ ยังประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูงจากการเป็นผู้นำตลาดในการออกกองทุนรวมตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Funds) ซึ่งนำเสนอทางเลือกการลงทุนที่ดีแก่นักลงทุนในสภาวะตลาดที่ผันผวนของปี 2556

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตรสำหรับนโยบายต่อต้านทุจริตและผ่านการเป็นสมาชิกอย่างสมบูรณ์จาก "โครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต" (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) และยังได้รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” (NACC Integrity Awards) ประจำปี 2555 จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เพื่อเป็นเกียรติแก่องค์กรชั้นนำ ทั้งจากภาครัฐและเอกชน ในด้านความโปร่งใสและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม” (Top Corporate Governance Report Awards) จากการประกาศรางวัล SET Awards 2013 ติดต่อกันเป็นปีที่สามอีกด้วย

ด้านการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับปรุงแบรนด์ในปี 2556 เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กรให้ทันสมัยดึงดูดลูกค้าในวงกว้าง และเพิ่มการรับรู้และการเข้าถึงได้แก่คนภายนอก วิสัยทัศน์องค์กรรูปแบบใหม่ถูกสร้างขึ้นภายใต้แนวคิดเรียบง่ายที่ว่า “โอกาส สร้างได้” กลุ่มทิสโก้ต้องการเปลี่ยนจุดยืนใหม่ ให้เป็นตัวแทนขององค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการสร้างโอกาสและให้คำแนะนำแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกส่วนเพื่อนำพาไปสู่อนาคตที่ดีขึ้น โดยมีภาพลักษณ์ใหม่ที่น่าจดจำอย่าง ตราสัญลักษณ์ “วงแหวนแห่งโอกาส” กลุ่มทิสโก้ตั้งเป้าที่จะเป็นสัญลักษณ์ของโอกาสในสังคมไทยในอนาคต

การพัฒนาองค์กรอีกด้านที่สำคัญ คือ การพัฒนากลุ่มทิสโก้ให้เป็นองค์กรแห่งความสุข ผ่านช่องทางของทรัพยากรบุคคล ด้วยความเชื่อว่าทรัพยากรบุคคลคือทรัพยากรที่มีคุณค่ามากที่สุดในองค์กร กลุ่มทิสโก้จึงยึดมั่นเป็นอย่างยิ่งในการสนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของพนักงานจากทุกตำแหน่งและทุกระดับ รวมถึงสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งที่กระตุ้นให้พนักงานดึงความสามารถเฉพาะตัวและการทำงานเป็นทีมมาใช้ร่วมกันในการทำงานได้เป็นอย่างดี การสนับสนุนหน่วยงาน Employee Relations ช่วยกระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกรักองค์กรและสร้างพื้นฐานการเป็นองค์กรแห่งความสุข อีกทั้ง โครงการพัฒนาความเชี่ยวชาญของพนักงานได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในพนักงานทุกระดับ ด้วยความมุ่งมั่นของกลุ่มทิสโก้ที่ผ่านมาโดยตลอด ส่งผลให้พนักงานมีความยึดมั่นกับองค์กรในระดับที่สูงมาก ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “นายจ้างดีเด่น ประจำปี 2556” โดยบริษัท Aon Hewitt เพื่อเป็นเกียรติคุณแห่งความสำเร็จทางด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคลล

สำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น กลุ่มทิสโก้จัดตั้งหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อมอบโอกาสแก่สังคม เน้นย้ำเรื่องการพัฒนาทางด้านการศึกษาและการให้ความรู้ทางการเงินต่อสังคม ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้สนับสนุนด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง ผ่านทางการให้ทุนการศึกษาแก่เด็กด้อยโอกาส การพัฒนาศักยภาพครู และสนับสนุนการสร้างโรงเรียนและมอบอุปกรณ์ทางการศึกษา ด้านการให้ความรู้ทางการเงินต่อสังคม กลุ่มทิสโก้ได้จัดโครงการ “TISCO Fun-nancial Champion” เป็นเวลา 5 วัน สำหรับนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาจำนวน 80 คนจากทั่วประเทศ เพื่อให้โอกาสทางการเรียนรู้ด้านการเงินและสนับสนุนให้เยาวชนรู้จักคิดหาวิธีที่จะเป็นรากฐานไปสู่ความยั่งยืนทางการเงินแก่สังคม ซึ่งการเรียนการสอนนี้ จัดทำโดยอาสาสมัครจากพนักงานกลุ่มทิสโก้ เพื่อสนับสนุนการมีจิตอาสาภายในองค์กร นอกจากนี้ ความรับผิดชอบต่อสังคมได้มีการปลูกฝังเข้าไปในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และการช่วยเหลือสังคม เป็นต้น

สำหรับปี 2557 นับเป็นอีกปีที่เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความท้าทาย ท่ามกลางความผันผวนสูงจากปัจจัยหลายด้าน โดยแนวโน้มการเติบโตอยู่ในระดับที่ไม่เอื้ออำนวย ซึ่งสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ทางการเมืองที่จะเกิดขึ้น อย่างไรก็ดี ด้วยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งของประเทศ ผนวกกับภาคการเงินการธนาคารที่มั่นคงจะช่วยรองรับความผันผวนระยะสั้นหรือสถานการณ์การเมืองที่ยืดเยื้อออกไปได้ ด้วยความท้าทายดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายในการบริหารที่จะเพิ่มความระมัดระวังและเน้นคุณภาพของสินทรัพย์มากยิ่งขึ้น ตลอดจนเน้นย้ำในการสร้างรากฐานความมั่นคงจากภายในองค์กรสำหรับการเติบโตในอนาคต

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทและผลักดันให้กลุ่มทิสโก้ฝ่าฟันความท้าทายมาโดยตลอด อีกทั้งขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความตั้งใจและทุ่มเทที่มีให้แก่กลุ่มทิสโก้เพื่อนำความก้าวหน้ามาสู่กลุ่มทิสโก้สืบต่อไป

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ปรากฏตามเอกสารแนบ 8 ในรายงานประจำปี

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

Building a better working world

Ernst & Young Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 0777
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 0777
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีมูลค่ายุติธรรม และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1.5 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

รัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 13 กุมภาพันธ์ 2557

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
					(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์						
เงินสด		1,131,004	1,046,330	70	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*3.2*	53,241,962	31,196,279	510,072	565,984	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*3.3*	32,857	41,863	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	*3.4, 3.8*	11,489,596	7,015,518	763,957	812,737	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	*3.5*	-	-	16,923,874	15,021,895	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*3.6, 3.8*					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		320,767,368	273,311,973	3,986,000	3,841,000	944,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		535,851	352,769	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		321,303,219	273,664,742	3,986,000	3,841,000	944,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(28,616,716)	(24,996,296)	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*3.7*	(6,354,337)	(5,121,518)	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	(3)	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		286,332,166	243,546,925	3,986,000	3,841,000	944,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*3.9*	124,757	272,533	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*1.4, 3.10*	16,856	304	783,170	764,271	647,355
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	*1.5, 3.11*	2,511,745	1,384,381	629,039	380,272	410,367
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*3.12*	111,964	126,709	56,952	45,208	62,427
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		245,383	306,126	108,845	108,143	97,200
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,546,662	2,223,792	-	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	1,457,244	1,832,654	735,317
สินทรัพย์อื่น	*3.13*	2,477,567	3,336,175	155,560	126,988	39,256
รวมสินทรัพย์		359,262,519	290,496,935	25,374,783	23,499,202	18,127,321

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
					(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	*3.14*	264,640,753	219,823,339	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*3.15*	16,702,692	13,970,608	-	200,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		344,864	652,310	-	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	163	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*3.3*	315,668	747	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*3.16*	44,083,619	27,877,250	6,128,000	6,311,631	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	*3.17*	334,539	324,357	71,836	71,086	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		159,797	158,583	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,511,017	1,523,645	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,710,574	1,773,793	36,756	31,087	8,465
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		470,457	428,307	73,364	66,129	50,348
หนี้สินอื่น	*3.18*	5,770,481	5,583,583	1,021,863	744,487	676,258
รวมหนี้สิน		336,044,461	272,116,685	7,331,819	7,424,420	2,592,972

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
					(ปรับปรุงใหม่)	
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น	*5.2*					
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
(31 ธันวาคม 2555: 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		339	3,722,879	339	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
(31 ธันวาคม 2555: 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,006,694	7,279,121	8,006,694	7,279,121	7,279,121
		8,007,033	11,002,000	8,007,033	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
(31 ธันวาคม 2555: 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		339	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
(31 ธันวาคม 2555: 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,006,216	7,278,782	8,006,216	7,278,782	7,278,782
		8,006,555	7,279,121	8,006,555	7,279,121	7,279,121
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	-	298	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		1,018,408	-	7,031,225	6,012,817	6,012,817
		1,018,408	-	7,031,523	6,013,115	6,013,115
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		1,570,190	1,040,375	158,104	11,571	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		496,200	405,200	496,200	405,200	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร		11,895,567	9,471,665	2,350,582	2,365,775	1,944,213
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		22,986,920	18,196,361	18,042,964	16,074,782	15,534,349
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		231,138	183,889	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		23,218,058	18,380,250	18,042,964	16,074,782	15,534,349
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		359,262,519	290,496,935	25,374,783	23,499,202	18,127,321

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

TISCO

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
TISCO Financial Group Plc.

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้)

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2556	2555	2556	2555
					(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	*3.22*	19,271,733	15,210,612	174,064	86,047
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*3.23*	(10,303,571)	(8,166,146)	(221,293)	(129,589)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,968,162	7,044,466	(47,229)	(43,542)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,415,720	4,407,551	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(225,870)	(278,919)	(14,318)	(9,958)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*3.24*	5,189,850	4,128,632	(14,318)	(9,958)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*3.25*	74,647	167,256	56,800	(4,847)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	*3.26*	353,774	120,532	-	(7)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*3.10*	16,850	-	18,898	116,916
รายได้เงินปันผลรับ		99,144	82,856	1,459,449	1,834,859
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		285,288	256,662	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจเช่าซื้อ		736,858	1,259,511	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	*3.34*	-	-	1,563,477	1,529,999
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	*3.28, 3.34*	76,997	122,972	67,498	64,934
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,801,570	13,182,887	3,104,575	3,488,354
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจเช่าซื้อ		900,370	1,422,668	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		14,901,200	11,760,219	3,104,575	3,488,354
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,449,241	3,223,511	751,414	660,165
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,095	13,345	12,615	12,385
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		915,649	843,452	338,303	325,779
ค่าภาษีอากร		216,185	174,668	1,619	1,442
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	*3.29*	746,010	769,330	90,888	109,845
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		5,340,180	5,024,306	1,194,839	1,109,616
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	*3.27*	4,141,224	1,922,244	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,419,796	4,813,669	1,909,736	2,378,738
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*3.30*	1,064,050	1,080,661	91,019	129,738
กำไรสำหรับปี		4,355,746	3,733,008	1,818,717	2,249,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2556	2555	2556	2555
					(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	*3.31*				
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน					
ในต่างประเทศ		(81,795)	(1,467)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย		(397,546)	174,090	(105,580)	14,464
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ					
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		13,098	(61,777)	3,670	(11,955)
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	*3.21*	1,176,123	-	288,745	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(22,587)	(112,575)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	*3.24, 3.32*	(156,216)	73	(37,367)	(502)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		531,077	(1,656)	149,468	2,007
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,886,823	3,731,352	1,968,185	2,251,007
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	*3.33*	4,249,050	3,705,180	1,818,717	2,249,000
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		106,696	27,828		
		4,355,746	3,733,008		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		4,790,562	3,696,488	1,968,185	2,251,007
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		96,261	34,864		
		4,886,823	3,731,352		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	*3.33*	5.55	5.09	2.37	3.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 4,355,745,903 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 622,738,045 บาทจากปี 2555 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2556 จำนวน 4,249,049,690 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 91,000,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2556 ตามรายละเอียดดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2556	2,365,744,577
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555	(1,745,845,034)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2556	1,818,716,822
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(91,000,000)
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,965,605
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรสำหรับปี 2556	2,350,581,970
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(28,653,535)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2556	**2,321,928,435**

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,000,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2556 จำนวน 2,321,928,435 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,601 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 38 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 47 ในปี 2555 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือ

หลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>:

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติดังต่อไปนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,000,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท
    - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
    - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2557
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย และ

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในช่วงวันที่ 29 สิงหาคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัทปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

	ชื่อ	ตำแหน่งที่เสนอ
1.	นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4.	รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6.	นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
7.	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8.	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	กรรมการอิสระ
9.	นายสถิตย์ อ๋องมณี	กรรมการ
10.	นายยาสุโร่ โยชิโคชิ	กรรมการ
11.	นายชือ-เหา ซุน	กรรมการ
12.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1. ชื่อ	:	**นายปลิว มังกรกนก**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	65
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 9 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่น ๆ		
บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์		
-ไม่มี-		
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
-ไม่มี-		
บริษัทอื่น (3 แห่ง)		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แฮสโคนิ่ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม 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)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาเท็กซ์ไทล์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอด์จ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ	:	**นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)** Mr. Hon Kit Shing (Mr. Alexander H. Shing)
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการ**
อายุ	:	36
สัญชาติ	:	นิวซีแลนด์
วุฒิการศึกษา	:	Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 7 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 20 เมษายน 2550)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

-ไม่มี-

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัทอื่น (2 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	Managing Director	Capcelona Advisors, LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation

หน่วยงานอื่น

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

2551-2555	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2551-2553	กรรมการ	
2553-2555	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร	
	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2548-2554	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited

<u>ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ</u>

3. **ชื่อ**	:	**นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการ**
อายุ	:	55
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตร์บัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
		คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
		คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 9 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด

อื่น ๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u>

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

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

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	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 การวางแผนและบริหารความเสี่ยง	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและกรรมการบริหารความเสี่ยง	บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

4. ชื่อ	:	**รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	59
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง/1 **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง/2 คณะกรรมการตรวจสอบ 9 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง/3

/1 เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

/2 ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

/3 ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**	6 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)	
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**	9 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่นๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> (1 แห่ง)

2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u> (8 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	คณะกรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2554-เม.ย.2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2547-2552	คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
2545-2552	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

5. ชื่อ	:	**ศ.ดร.ปราณี ทินกร**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	64
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 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
		คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง*
		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง*
		*ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการธนาคาร 1 ครั้ง จากทั้งหมด 1 ครั้ง
		คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

อื่น ๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u> (3 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก
2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

2551-เม.ย.2556	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-เม.ย.2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2522-2556	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2554-2555	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินแลงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ
2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2550-2551	อนุกรรมาธิการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมาธิการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ. 2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และบริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. **ชื่อ**	:	**นางภัทรียา เบญจพลชัย**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	59
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

คณะกรรมการบริษัท	8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคาร	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	13 ครั้ง จากทั้งหมด13 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**	4 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**	3 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)	
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

ส.ค.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่น ๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u> (3 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เภตรา จำกัด

<u>หน่วยงานอื่น</u> (10 หน่วยงาน)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมป์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

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

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

-ไม่มี-

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2549-2551	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2552-2553	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	
2548-2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและกรรมาธิการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	:	**นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	64
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง จากทั้งหมด 13 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2551)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

อื่นๆ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี-

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

บริษัทอื่น

-ไม่มี-

หน่วยงานอื่น (2 แห่ง)

2557-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจหลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

2554-เม.ย.2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	
2554-เม.ย.2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแฟตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอลีโอเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte. Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีโอซี ไกลคอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

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 หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

<u>ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ</u>

8. ชื่อ	:	**ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการอิสระ**
อายุ	:	58
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin-Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** คณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2556)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** -

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

ส.ค.2556-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

อื่นๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> (1 แห่ง)

2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u> (7 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล
2555- ปัจจุบัน	ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
2555- ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2552- ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการวิจัย	
2554- ปัจจุบัน	ประธานคณะอนุกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2553- ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(ป.ป.ง.)	
2554- ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมาธิการนโยบายการเงินการคลังและงบประมาณ	วุฒิสภา
2554- ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ ได้รับเงินขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2549- ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์สาขาเศรษฐศาสตร์	

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

-ไม่มี-

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2552- 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากรทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ
2551-2555	คณบดี คณะเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2545-2551	ประธานหลักสูตรศิลปศาสตรบัณฑิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์(หลักสูตรนานาชาติ)	
2553-2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การเภสัชกรรม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์
2550-2551	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการการแข่งขันทางการค้า	
2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ	สำนักนายกรัฐมนตรี
2553-2554	คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรองนายกรัฐมนตรี (นายไตรรงค์ สุวรรณคีรี)	
2552-2554	คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจระยะที่ 2	
2551-2553	ที่ปรึกษาประธานคณะอนุกรรมาธิการติดตามและประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค	สภาผู้แทนราษฎร

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

<u>ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ</u>

9. **ชื่อ**	:	**นายสถิตย์ อ๋องมณี**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการ**
อายุ	:	67
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		100,035 หุ้น หรือ 0.00% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		-ไม่มี-
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		-ไม่มี-
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** -
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** -

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

-ไม่มี -

อื่นๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>หน่วยงานอื่น</u>

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

2555	NCC Ambassador	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ที่ปรึกษา	
2548-2551	ที่ปรึกษา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2544-2548	ที่ปรึกษา	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	กรรมการ	
2541-2546	กรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2539-2541	รองกรรมการอำนวยการ - สายธุรกิจหลักทรัพย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2517-2539	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ - สายวาณิชธนกิจและวิจัย	

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

-ไม่มี-

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

10. ชื่อ	:	**นายยาสุโร่ โยชิโคชิ** Mr. Yasuro Yoshikoshi
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการ**
อายุ	:	51
สัญชาติ	:	ญี่ปุ่น
วุฒิการศึกษา	:	Bachelor of Law Nihon University, Japan
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** -ไม่มี- * ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2556 และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** -ไม่มี- * ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2556 และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 0 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 มกราคม 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 0 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 มกราคม 2557) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

อื่นๆ

<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>

-ไม่มี-

<u>บริษัทอื่น</u> *(1 แห่ง)*

ธ.ค. 2556-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.

<u>หน่วยงานอื่น</u>

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

- ไม่มี-

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2551-ธ.ค.2556	Senior Vice President- International Corporate Advisory Division	Mizuho Bank, Ltd., Head Office
2549-2551	General Manager Financial Institution Division	Interllectual Property Bank

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

11. ชื่อ	:	**นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)** Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการ**
อายุ	:	36
สัญชาติ	:	ไต้หวัน
วุฒิการศึกษา	:	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	ไม่มี
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		ไม่มี
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
		คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง*
		ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
		คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง*
		*ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการและการประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 1 ครั้งแต่เข้าร่วมการประชุมผ่านทางโทรศัพท์
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 2 ปี
	:	(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554)
		ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) -

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่น ๆ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

-ไม่มี-

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัทอื่น (1 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation

หน่วยงานอื่น

-ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

-ไม่มี-

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2555-2556	Assistant Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2553-2555	Senior Manager	
2549-2553	Senior Consultant	KPMG Corporate Finance (Taiwan)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

12. ชื่อ	:	**นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล**
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	**กรรมการ**
อายุ	:	52
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2557)		3,333,333 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2556	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง
		คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
		คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง
		คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 6 ปี
	:	(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
	:	**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 6 ปี
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25เมษายน 2556)
		(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้

2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่* กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

อื่น ๆ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

-ไม่มี-

บริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

บริษัทอื่น (3 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอด์จ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด

หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)

2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

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

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้

2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2548-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	

อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

-ไม่มี-

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มิได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไป ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน *(บาท/เดือน)*	**เบี้ยประชุม** *(บาท/การประชุม)*
<u>คณะกรรมการบริษัท</u>		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	-
กรรมการ	40,000	-
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	40,000	-
<u>คณะกรรมการบริหาร</u>		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000
<u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	50,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000
<u>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</u>		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000
<u>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</u>		
ประธานคณะกำกับดูแลกิจการ	-	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	40,000
ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	50,000

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่น ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2557 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 7,620,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนของบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท และเป็นค่าตอบแทนของบริษัทย่อยทั้ง 10 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 7,080,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นดังนี้

	ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บาท)		**เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)**
<u>ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี</u>	<u>2557</u>	<u>2556</u>	
<u>ค่าสอบบัญชี</u>			
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	540,000	520,000	3.9
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,480,000	3,360,000	3.6
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,020,000	1,000,000	2.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	410,000	400,000	2.5
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	900,000	890,000	1.1
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	140,000	135,000	3.7
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	190,000	190,000	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	85,000	85,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด	120,000	110,000	9.1
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	440,000	420,000	4.8
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	55,000	50,000	10.0
<u>ค่าบริการอื่น</u>	240,000	240,000	-
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้	**7,620,000**	**7,400,000**	**3.0**

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 จำนวน 7,620,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือ 220,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ เป็นไปตามปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อย

สำหรับปี 2557 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	**เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี**	**จำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทิสโก้**
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	3
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์	4951	-
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการโดยข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734 และ/ หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4951 และ/ หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ	49 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3734
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2532
ตำแหน่งปัจจุบัน	
2541-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2529-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	3 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

อายุ	42 ปี
การศึกษา	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4951
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2544
ตำแหน่งปัจจุบัน	
2548-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

3. นางสาวสมใจ คุณปสุต

อายุ	43 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	
2548-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 อำนาจกรรมการ

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างครบถ้วน โดยเฉพาะหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัท อำนาจของกรรมการตามที่กำหนดในข้อบังคับบริษัทจึงควรมีการปรับให้มีความชัดเจนมากขึ้น เพื่อสะท้อนถึงอำนาจของกรรมการในปัจจุบัน

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อ 33 อำนาจกรรมการ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับใหม่
ข้อ 33. อำนาจกรรมการ คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	**ข้อ 33. อำนาจกรรมการ** คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ประธานคณะกรรมการบริหารคนเดียว หรือกรรมการบริหารอื่นร่วมกันสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้ คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 อำนาจกรรมการตามที่เสนอ

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท

<u>วัตถุประสงค์และเหตุผล</u>

เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงแบรนด์และภาพลักษณ์องค์กรของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ สัญลักษณ์ใหม่ภายใต้แนวความคิด “โอกาสสร้างได้” ได้ถูกสร้างขึ้น เพื่อสื่อสารถึงภาพลักษณ์และวิสัยทัศน์ใหม่ขององค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการสร้างโอกาส โดยสัญลักษณ์ใหม่จะถูกนำมาแทนที่สัญลักษณ์เดิมที่มีอยู่ทั้งหมด เพื่อแสดงถึงความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อ 43 ดวงตราของบริษัท ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เดิม	ใหม่
TISCO บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) TISCO Financial Group Public Company Limited	TISCO บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) TISCO Financial Group Public Company Limited

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท ตามที่เสนอ

<u>คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ</u>

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ ถ้ามี

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม