

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 เวลา 11.15 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นายฮอน คิท ชิง
(นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร
(และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้) |
| 4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการ |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลุ่มลูกค้าบริษัท |
| 2. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร |

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)

- นางสาวรัตนา จาละ
- นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
- นางสาวฉัตรมณี จิรวิชา

ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

- นางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา
ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555
ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่าน
ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาจากด้วยตนเองและโดย
การมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 45 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 728,034,990 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว
ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่เข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทน
รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้
วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการ
ออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อม
หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะ
ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้
ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”
สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้น
ที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น
บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบ
คอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน
“หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตู
ทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุม
ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,035,093	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,035,193	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) สรุปรายละเอียดของงบการเงิน

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,035,193	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและอื่น ๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอื่น ๆ และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปี 2554 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 131,500,000 บาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ เป็นดังนี้

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

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

อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 40.7 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 51.1 สำหรับปี 2553 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทจะไม่มี การจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 เนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2554 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.92 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 669,900,700 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2554 และ
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 400,483,108 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555
- **อนุมัติ**ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 131,500,000 บาท และ
 - การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,035,193	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และขอเรียนเชิญนางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียวส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

โดยในส่วนที่ 1 การพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ในส่วนนี้ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

สำหรับส่วนที่ 2 การเลือกตั้งกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ระบุให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง

กรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจกฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติ ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

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

จากนั้น นางกฤษณา ธีระวุฒิ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้นำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการ ลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางกฤษณา ธีระวุฒิ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนน ในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- อนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,035,193	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

- อนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	728,035,193	0
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	728,035,193	0
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	728,035,193	0
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	728,035,193	0
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	728,035,193	0
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	728,035,193	0
7. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	728,035,193	0
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	728,035,193	0
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	728,035,193	0
	<u>6,552,316,737</u>	<u>0</u>
	งดออกเสียง	0
	บัตรเสีย	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

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

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นให้ คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่น ปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและ องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม นั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคน สามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การ เป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดย คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ใหญ่จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่ง กรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผล ตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวน เงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือ ผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการ ยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการซึ่งได้จ่ายในปี 2554 แก่กรรมการหนึ่งท่านที่มีได้เป็นผู้บริหาร ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 480,000 บาท (เดือนละ 40,000 บาท)

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไป หรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับ ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,035,194	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555 และขอให้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัท สำหรับปี 2555 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2555 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,510,000 บาท โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านปรากฏในหน้า 77-79 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 170,000 บาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.1 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของบริษัท และการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นายอรรถพล อุดมวณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีของบริษัทในการกำหนดระยะเวลาที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทสอบบัญชีให้บริษัท และหลักการในการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทกำหนดให้ผู้สอบบัญชีสอบบัญชีให้กลุ่มทิสโก้ต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 ปี โดยพิจารณาเป็นรายบุคคล สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น พิจารณาจากปริมาณธุรกรรมของบริษัท คุณภาพงานและระยะเวลาส่งมอบงาน รวมถึงอัตราเงินเฟ้อ เปรียบเทียบระหว่างบริษัทสอบบัญชีต่างๆ

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าอัตราค่าสอบบัญชีดังกล่าวอยู่ในระดับเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ในระดับเดียวกัน การเพิ่มขึ้นของอัตราค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2555 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,510,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้
ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,035,194	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาทและการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ บริษัทมีนโยบายที่ต้องคงไว้ซึ่งความสมดุลของเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อเป็นการลดต้นทุนดอกเบี้ยและส่งเสริมการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินให้มีประสิทธิภาพสูงสุด หุ้นกู้ถือเป็นอีกหนึ่งทางเลือกของเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในการระดมทุนจากลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าธนบดี ลูกค้าสถาบัน และลูกค้าบริษัท ในส่วนของการบริหารเงินกองทุนนั้น หุ้นกู้ยังสามารถออกได้ในรูปแบบหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ซึ่งสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับโครงสร้างหุ้นกู้แบบไม่ด้อยสิทธิที่นับเป็นหุ้นกู้ที่สามารถระดมทุนในระยะกลางถึงยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนและสภาพคล่อง ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสไอได้มีแผนที่จะออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ อย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในปี 2555

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

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวอย่างรวดเร็วตลอดเวลา ดังนั้นเพื่อให้มีความคล่องตัวในการออกหุ้นกู้ตามช่วงเวลาและเงื่อนไขที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยของบริษัทและส่งเสริมการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนของบริษัทให้มีประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆดังต่อไปนี้

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ** การออกและการเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาท มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,035,194	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 12.30 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท