

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรนุก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์ | กรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางภัทรีญา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม | กรรมการอิสระ |
| 10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. นายช็อง-เฮา ซุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายการตลาดสินเชื่อบริษัท
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบัตรธนกิจและบริการธนาคาร
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 5. นางยุติกานา สันธยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด) |
| 6. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด)

- นางสาวรัตนา จาละ
- นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
- นางสาวฉัตรมณี จีรวิชา
- คุณช่อแก้ว แก้วมรกต

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

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

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่องให้เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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 โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนวล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

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 ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• 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 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายรัฐวิทย์ เรืองประโคน ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม จำนวนวงเงินกู้และการอนุมัติเงินกู้ของธนาคารทีเอสไฟ จำกัด (มหาชน) ให้กับโครงการก่อสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เนื่องจากโครงการดังกล่าวยังอยู่ในกระบวนการศึกษาและพิจารณาจากผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้โครงการดังกล่าวยังอาจส่งผลกระทบต่อระบบนิเวศ สังคม และประชาชนที่อาศัยอยู่ในประเทศลุ่มแม่น้ำโขง ธนาคารในฐานะผู้ให้กู้จะรับผิดชอบต่อผลกระทบรวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้ถือหุ้นอย่างไร และธนาคารได้นำหลักการอิควเตอร์ (Equator Principles) ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานในการประเมินความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมในการให้กู้เพื่อการลงทุนและหลักมาตรฐานในการพิจารณาเงินกู้ด้านความเสี่ยงเงินกู้สำหรับโครงการขนาดใหญ่ตามหลักการของบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation (IFC)) มาพิจารณาอนุมัติเงินกู้ของธนาคารกับโครงการดังกล่าวหรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไฟ ชี้แจงว่า โครงการไชยะบุรีเป็นโครงการโครงสร้างพื้นฐาน โดยธนาคารร่วมกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศร่วมให้สินเชื่อ โดยวงเงินให้กู้ทั้งโครงการประมาณ 88,000 ล้านดอลลาร์เป็นสัดส่วนของธนาคารประมาณ 3 พันกว่าล้าน ระยะเวลาเบิกเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 14 ปี การพิจารณาโครงการดังกล่าว ธนาคารพิจารณาทั้งในด้านความสำคัญของโครงการที่มีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ความถูกต้องทางศีลธรรม ความเป็นไปได้ของโครงการในทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงผลกระทบต่อสภาพแวดล้อม สังคมรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ธนาคารผู้ให้กู้ได้ร่วมกันพิจารณาโครงการในทุกด้าน รวมถึงว่าจ้างที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เช่น ด้านวิศวกรรม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อม ฯลฯ เพื่อให้

ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการ และเมื่อผ่านการพิจารณาและประเมินในด้านต่างๆ แล้ว ธนาคารจึงพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อแก่โครงการ ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารไม่ใช่ผู้ชำนาญในด้านดังกล่าวโดยตรง ธนาคารจึงรับฟังและพิจารณาจากการศึกษาต่างๆ ซึ่งระบุว่าผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากโครงการมีน้อยมาก นอกจากนี้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลกล่าวเพิ่มเติมว่า จากรายงานการศึกษาระบุเงื่อนไขระยะน้ำไหล (run of water) ซึ่งต่างจากเงื่อนไขอื่นๆ โดยลักษณะของเงื่อนไขที่เป็นแบบน้ำไหลนั้นจะทำให้ผลกระทบเรื่องตะกอนแม่น้ำอยู่ในระดับที่ต่ำ รวมทั้งยังคงรักษาทางปลาผ่านเช่นเดียวกับที่มีอยู่ตามธรรมชาติ ทำให้ผลกระทบทางด้านชีวภาพของพันธุ์ปลาในแม่น้ำโขงค่อนข้างน้อย

ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมถึงผลกระทบด้านนิเวศวิทยาและการศึกษาอื่นๆที่เกี่ยวข้องและขอให้บริษัทพิจารณาเพิ่มเติมในส่วนของคุณค่าความเสี่ยงและผลกระทบในระยะยาวที่อาจเกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อมและสังคม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

นางสาวเจนจิรา สมบัติเจริญวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ตามที่บริษัทได้เปิดเผยผลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไฟแนนซ์ในช่วงที่ผ่านมาที่มีการเติบโตในอัตราที่สูงมาก โดยตั้งแต่ปี 2553 - 2555 สินเชื่อมีการเติบโตอยู่ที่ 32.2% 23.6% และปีล่าสุด 34.2% ตามลำดับ แต่เหตุใดอัตรากำไรสุทธิจึงลดลง

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลชี้แจงว่า การลดลงของอัตรากำไรสุทธิเป็นผลเนื่องมาจากประเด็นหลัก 2 ประเด็น ดังนี้

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

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลกล่าวเพิ่มเติมว่า ลักษณะการเติบโตของอัตรากำไรของบริษัทเป็นการเติบโตแบบต่อเนื่อง อันสืบเนื่องมาจากการบริหารด้วยความระมัดระวังเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งเป็นการบริหารผลประกอบการในระยะยาวเพื่อรักษาการเติบโตอย่างสมดุล

ถาม ประมาณการณ์อัตราการเติบโตของกลุ่มทีเอสไอ และการเพิ่มทุน 1.7 พันล้านตามที่ปรากฏในสื่อต่าง ๆ นั้น เพื่อรองรับสินเชื่อที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 20 ในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าใช่หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าอัตราการเติบโตดังกล่าวเป็นเพียงสมมุติฐานที่ตั้งไว้ โดยเป็นการขยายตัวจากภายในองค์กร (internal growth) โดยในปีนี้ บริษัทมองว่าสินเชื่อจะยังคงมีอัตราการขยายตัวค่อนข้างดี แต่ทั้งนี้ด้วยจรรยาบรรณและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทไม่สามารถบอกตัวเลขที่แน่นอนให้กับที่ประชุมทราบได้

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้เปิดเผยงานวิจัยและชื่อที่ปรึกษาโครงการไชนะบุรี

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลชี้แจงว่าด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทไม่สามารถให้ข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ บริษัทต้องหารือกับธนาคารผู้ให้กู้และลูกค้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

ถาม สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีปัญหาหรือไม่

ตอบ 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 คุณภาพของสินเชื่อเหล่านั้นจะขึ้นอยู่กับบริหารจัดการมากกว่า

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 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 ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 7 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวสรุปโดยย่อของงบการเงิน และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นายสิทธิโชค บุญวานิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เนื่องจากสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น อัตราการคืนทุนของสาขาที่ตั้งใหม่เมื่อเปรียบเทียบกับสาขาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ อย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายการเปิดสาขานาคารต่างจากบริษัทอื่น โดยบริษัทจะพิจารณาถึงจุดคุ้มทุนและความสามารถในการสร้างรายได้รวมถึงต้นทุนต่อหน่วยเงินฝากเป็นสำคัญ ซึ่งหากว่าพิจารณาแล้ว อัตราคืนทุน (Breakeven Point) คาดว่าจะไม่อยู่ในกรอบเวลา 3 ปีตามที่ตั้งไว้ ก็จะไม่พิจารณาตั้งสาขาใหม่ดังกล่าว และด้วยการดำเนินตามนโยบายดังกล่าว อัตราการขยายตัวของสาขานาคารจึงต่ำกว่าธนาคารอื่น ทั้งนี้ จำนวนสาขาใหม่ที่เกิดขึ้นในแต่ละปีจะไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับโอกาสทางธุรกิจและปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นางสาวเจนจิรา สมบัติเจริญวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มสูงขึ้นมาก คือรายได้อะไร

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

นายสุภศักดิ์ จุลสร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้อธิบายเพิ่มเติมถึงรายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ปรากฏในหน้า 11-4 ของรายงานประจำปี และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ คือค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเช่าซื้อต่างๆ เช่น ค่าธรรมเนียมจ่ายให้กับตัวแทนจำหน่าย และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายสำหรับการทำประกัน ซึ่งหากว่าบริษัทมีรายการขายประกันหรือธุรกรรมเช่าซื้อที่สูง ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ก็จะเพิ่มสูงขึ้นเป็นลำดับ ส่งผลให้รายรับในส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นในทิศทางเดียวกัน

ถาม ขอให้อธิบายเพิ่มเติมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ปรากฏในหน้า 2-7 ของรายงานการประชุม ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าข้อมูลที่เปิดเผยดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะตัวเลขการลงทุนเฉพาะส่วนที่เป็นหลักทรัพย์ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และนอกตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะเป็นตราสารทุนเป็นส่วนใหญ่ แต่ทั้งนี้ บริษัทยังมีเงินลงทุนในตราสารประเภทอื่นๆ อีกด้วยด้วย

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ลดลงใช่หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่ากำไรดังกล่าวมีการปรับตัวลดลง อันเนื่องมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากสาเหตุตามที่เรียนแจ้งก่อนหน้านี้ และการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น

ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนโดยเริ่มจากวาระนี้เป็นต้นไป ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้**

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	491,710,609	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• ดออกเสียง	12,400	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เสนอแผนการบริหารเงินทุน ซึ่งครอบคลุมเนื้อหาในวาระที่ 4-7 ต่อที่ประชุม นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลรายงานต่อที่ประชุมว่า ตลอด 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีการขยายตัวของธุรกิจ ในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่อง และมีผลกำไรจากการดำเนินงานที่เติบโตและสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นได้สูงกว่าร้อยละ 20 เป็นระยะเวลาหลายปีติดต่อกัน

เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนและฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยยังคงรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่อง จึงเสนอให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 2.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 47 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมในปี 2555 เพื่อยังคงอัตราผลตอบแทนเงินปันผล (Dividend Yield) ในระดับสูง เช่นปีที่ผ่านมา ในขณะที่เดียวกันบริษัทเสนอให้ออกใบแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ เพื่อให้ทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้นในการนำเงินปันผลกลับมาลงทุนในหุ้นเพิ่มทุน เพื่อผลตอบแทนจากการขยายธุรกิจ ในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 TSRs ที่ราคา 24 บาท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้ไม่ให้เป็นภาระแก่ผู้ถือหุ้นในการเพิ่มทุน 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 ดังนั้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอก็คือเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,747 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 47 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 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

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	491,805,517	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• ดออกเสียง	8,500	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่กลุ่มทีเอสไอมีแผนในการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง 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 หรือขายสิทธิใบแสดงสิทธิในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อรับผลตอบแทนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ต้องการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทได้ โดยอายุของใบแสดงสิทธิจะมีระยะเวลาสั้นไม่เกิน 2 เดือน

นายศุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ตามแผนการบริหารเงินทุน ซึ่งระบุว่าตั้งอยู่บนสมมติฐานที่การขยายตัวของสินเชื่ออยู่ที่ระดับร้อยละ 18 ต่อปี ในกรอบระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า จึงขอเรียนสอบถามว่าจากสมมติฐานข้างต้น บริษัทมีนโยบายที่จะออกไปแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) ในปีอื่นๆต่อไปหรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับโอกาสที่บริษัทจะออกไปแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) ในปีต่อไปนั้น บริษัทยังไม่สามารถระบุได้ในขณะนี้ เนื่องจากการพิจารณาในเรื่องดังกล่าวขึ้นอยู่กับโอกาสทางธุรกิจ ความจำเป็นของบริษัท สภาพตลาด และผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

ถาม เมื่อพิจารณาจากการขยายตัวของสินเชื่อและจำนวนเงินกองทุนที่มีอยู่ของบริษัทซึ่งขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเรียนถามถึงความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในอนาคต

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าตามที่เรียนแจ้งก่อนหน้านี้ การตั้งสมมติฐานดังกล่าวตั้งอยู่บนสมมติฐานที่บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล นอกจากนี้ เนื่องจากบริษัทใช้วิธี Internal Rating – Based (IRB) ในการคำนวณเงินกองทุน ซึ่งหากว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีจะส่งผลให้เงินกองทุนอยู่ในระดับที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับวิธีการคำนวณแบบมาตรฐาน (standardized approach) ทั้งนี้ ตามเกณฑ์ IRB บริษัทจะต้องมีการบริหารจัดการอย่างระมัดระวังเป็นอย่างมากเนื่องจากผลกระทบต่อทุนของบริษัท โดยตามแบบจำลอง (model) ของบริษัทที่บริหารอยู่นั้น สินเชื่อขนาดย่อมมีการขยายตัวอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง ซึ่งสินเชื่อรายย่อยดังกล่าวจะใช้เงินกองทุนในระดับที่ต่ำกว่า ซึ่งหากว่าการขยายตัวอยู่ในลักษณะนี้ เงินกองทุนที่มีอยู่จะสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจได้ถึงร้อยละ 20 โดยสรุปแล้ว เงินกองทุนที่บริษัทมีอยู่นั้นเพียงพอและสามารถรองรับการขยายตัวของบริษัทในอนาคตได้ ทั้งนี้ รวมถึงผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ดีด้วย

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

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์จะแจ้งข้อ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เหตุผลที่บริษัทไม่ออกหุ้นปันผล (Stock dividend) เพื่อลดภาวะภาษีเงินปันผล

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าตามที่ชี้แจงก่อนหน้านี้ เนื่องจากบริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่หลากหลาย มีความต้องการที่แตกต่างกัน บริษัทจึงพิจารณาหาวิธีการที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้สูงสุด ทั้งนี้ การจ่ายหุ้นปันผลหรือการออก TSRs ผู้ถือหุ้นจะต้องรับภาระภาษีเงินปันผล

เช่นเดียวกัน และหากว่าบริษัทไม่จ่ายเงินปันผล ผู้ถือหุ้นบางกลุ่มอาจจะปรับตัวรับไม่ทัน ทั้งนี้ การออก TSRs ถือเป็น การให้ทางเลือกกับผู้ถือหุ้นที่จะใช้สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือขายสิทธิดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ตาม แผนที่ประสงค์ที่จะให้การเพิ่มทุนแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ระยะเวลาการซื้อขาย TSRs จึงกำหนดไว้ประมาณ 1-2 สัปดาห์

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- (1) การออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้จำนวน 72,791,209 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ ในกรณีที่มิใช่หุ้นของใบแสดงสิทธิคงเหลือจากการจัดสรร บริษัทจะปิดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง 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 หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ในการกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวกับการออก 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 พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิที่ได้เปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญแล้ว**

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน จำนวน 11,002,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้ ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการ ใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ตามรายละเอียดในวาระ 5 บริษัทจะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้ว ดังนั้น บริษัทจะลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามมาตรา 140 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด

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	(สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบบาท)
	หุ้นสามัญ	:	727,878,228 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันสองร้อยยี่สิบบาท)

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 (เจ็ดพันสองร้อยเจ็ดสิบล้านเก้าพันหนึ่งแสนสองหมื่นแปดร้อยหกสิบบาท)

แบ่งออกเป็น : 727,912,086 หุ้น (เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดสิบบาท)

มูลค่าหุ้นละ : 10 บาท (สิบบาท)

โดยแยกออกเป็น

หุ้นบุริมสิทธิ : 33,858 หุ้น (สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบบาท)

หุ้นสามัญ : 727,878,228 หุ้น (เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันสองร้อยยี่สิบบาท)

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

วาระที่ 7 พิจารณออนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

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

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท 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

เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 ดังนี้

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

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าจะวัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนของบริษัทตามที่ชี้แจงในแผนการบริหารเงินทนนั้นเพื่อนำเงินดังกล่าวมาใช้ในการเพิ่มทุนของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท และขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทีเอสไอตามแผนการบริหารเงินทนนของกลุ่มทีเอสไอ 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 ซึ่งราคา

เสนอขายค่านวนจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,900 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงคะแนนเสียงคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

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 (แปดร้อยล้านเจ็ดแสนสามพันสองร้อยเก้าสิบบ้าหุ้น)

มูลค่าหุ้นละ : 10 บาท (สิบบาท)

โดยแยกออกเป็น

หุ้นบุริมสิทธิ : 33,858 หุ้น (สามหมื่นสามพันแปดร้อยห้าสิบบ้าหุ้น)

หุ้นสามัญ : 800,669,437 หุ้น (แปดร้อยล้านหกแสนหกหมื่นเก้าพันสี่ร้อยสามสิบบ้าหุ้น)

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	490,116,617	99.65
• ไม่เห็นด้วย	314,300	0.06
• งดออกเสียง	1,383,100	0.28
• บั้ตรเสีย	0	0.00

และรับทราบการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ตามแผนบริหารเงินทุนของกลุ่มทีเอสไอ 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 ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,900 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 8 และ 9 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจากที่ประชุมในการพิจารณา วาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 8 และ 9

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 8 และ 9

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระ การดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และ ส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุม ผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มี สัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณา จำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

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

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 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 บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้ได้

เนื่องจากในปี 2556 นี้ นางกฤษณา ธีระวุฒิและนายชายน้อย เพื่อนโกสม มีความประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อดำรงองค์คณะกรรมการที่ 12 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้ทำการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านที่ไม่ขอต่อวาระ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ - นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจรรย์วัฒน์	กรรมการอิสระ

- | | | |
|-----|---------------------------|--------------|
| 5. | นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ |
| 6. | ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ |
| 7. | นางภัทรีญา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ |
| 8. | นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ |
| 9. | นายช็อง-เฮา ซุน | กรรมการ |
| 10. | นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ |
| 11. | นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการอิสระ |
| 12. | ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิพัฒน์ | กรรมการอิสระ |

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สัดส่วนจำนวนบุคคลที่มีสัญชาติต่างชาตินี้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดหรือไม่

ตอบ ดร. สุวรรณชี้แจงจำนวนบุคคลสัญชาติต่างชาตินี้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทมีจำนวนคิดเป็นร้อยละ 25 ถือว่าเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

นางศรีัญญา จินดาวงษ์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้ชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจำนวน 2 ท่านซึ่งมิได้ระบุรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมของบริษัท ซึ่งการที่บริษัทไม่ได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อคะแนนการประเมินการกำกับกิจการของบริษัท (Corporate Governance Assessment) และการตัดสินใจผู้ถือหุ้นบางกลุ่ม เช่น ผู้ถือหุ้นสถาบัน และผู้ถือหุ้นต่างประเทศ เป็นต้น

ตอบ นายเอกพล อภินันท์ เลขาธิการบริษัทชี้แจงว่า บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูล และการดูแลกำกับกิจการที่ดี แต่เนื่องด้วยข้อกำหนดทางกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง ทำให้บริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้ในหนังสือเชิญประชุมที่นำส่งให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลและประวัติของบุคคลดังกล่าวต่อผู้ถือหุ้นทันทีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• 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

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>เห็นด้วย</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ไม่เห็นด้วย</u> <u>(เสียง)</u>
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 เปรียบจริยวัฒน์	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. นางภัทริยา เบญจพลชัย	374,960,928	26,944,559
8. นายฮิโรฮิโกะ โนมุระ	373,728,528	28,195,959
9. นายช็อ-เหา ชุน	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 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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 สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

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

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2555 มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ

กรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล 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** ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ

ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 และขอให้นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2556 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

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

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

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏในหน้า 95-97 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการเงินของกลุ่มที่มีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไออีก 10 แห่ง โดยมีค่าตอบแทนจำนวนรวมไม่เกิน 6,880,000 บาท

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

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เสนอให้แสดงจำนวนปีที่สอบบัญชีของผู้สอบบัญชีแต่ละท่านแทนการแสดงจำนวนปีที่สอบบัญชีให้กลุ่มทีเอสไอ ตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่าการเปิดเผยจำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทนั้น เป็นไปตามข้อกำหนดในการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีที่กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีการหมุนเวียนหากผู้สอบบัญชีรายเดิมปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทมาแล้วสามรอบปีบัญชีติดต่อกัน ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาและตรวจสอบคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีดังกล่าวแล้วว่ามีความเหมาะสม ความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชีเหมาะสมที่จะสอบบัญชีของบริษัท และรับคำแนะนำที่จะแสดงจำนวนปีประสบการณ์การสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 520,000 บาทตามที่เสนอ โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734
- นางสาวรุ่งนภา 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 บุญวานิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทวางไว้

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจย่อมส่งผลกระทบต่อธนาคารและสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเงิน การเมือง อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผลกระทบที่เกิดขึ้นจะมากหรือน้อยนั้น ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้วางเป้าหมายทางธุรกิจตามสถานการณ์ โดยในทางปฏิบัติ บริษัทจะพยายามผลักดันให้ผลการดำเนินงานอยู่ในระดับที่สูงกว่าเป้าหมายที่วางไว้

ถาม ผลกระทบจากค่าเงินบาทที่แข็งตัวต่อผลประกอบการของธนาคารและ/หรือลูกค้าธนาคาร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ผลกระทบโดยตรงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อบริษัทนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำมาก เนื่องจากบริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยตรง และในธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทมีการประกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (currency hedge) ไว้แล้ว สำหรับผลกระทบต่อทางอ้อมนั้น อาจจะมีบ้างเนื่องจากเป็นผลกระทบที่มีต่อเศรษฐกิจโดยรวม

ผู้ถือหุ้นกล่าวแสดงความชื่นชมบริษัทต่อผลประกอบการ ราคาหลักทรัพย์และอัตราการปันผลของบริษัท รวมถึงความรวดเร็วในการให้บริการของบริษัทหลักทรัพย์ทีเอสไอ จำกัด และสอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

ถาม ผลกระทบและกลยุทธ์ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ภายหลังจากสิ้นสุดมาตรการรถคันแรก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำขมที่ให้กับบริษัท

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการสิ้นสุดลงของนโยบายรถคันแรกของรัฐบาลนั้น ย่อมส่งผลกระทบต่อตลาดรถยนต์ในปีนี้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น รวมถึงธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อที่อาจปรับตัวลงเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตามสาเหตุที่สินเชื่อบริษัทในปีที่ผ่านมาขยายตัวสูงมากนั้น เป็นผลสืบเนื่องมาจากปัจจัย 2 ปัจจัยหลักกล่าวคือ การเลื่อน

การซื้อรถจากปีก่อนหน้าอันเนื่องมาจากอุทกภัยน้ำท่วมที่ผ่านมา และมาตรการลดต้นทุนแรก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นปัจจัยเพิ่มเติมที่ผลักดันให้สินเชื่อบริษัทรถยนต์ขยายตัวสูงมากกว่าปกติ โดยสำหรับในปี บริษัทคาดการณ์ว่าการขยายตัวของสินเชื่อบริษัทรถยนต์จะยังคงอยู่ในระดับที่ดี เนื่องจากรถยนต์ตามนโยบายลดต้นทุนบางส่วนจะมีการส่งมอบในปีนี้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้ประกอบกับการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความสามารถในการหาโอกาสธุรกิจใหม่ของบริษัท

ถาม การให้สินเชื่อบริษัทรถยนต์สำหรับกลุ่มรถยนต์ราคาสูง (luxury car)

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับรถยนต์ราคาสูง (luxury car) การบริหารจัดการและเงื่อนไขการให้สินเชื่อบริษัทจะแตกต่างจากรถยนต์ธรรมดา สำหรับรถยนต์ประเภทนี้ บริษัทจะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้เป็นหลัก ซึ่งปัจจุบัน บริษัทมีการให้สินเชื่อบริษัทรถยนต์ราคาสูง เช่น Mercedes Benz, BMW เป็นต้น โดยมีอัตราเงินดาวน์ในระดับที่สูงกว่ารถยนต์ทั่วไป

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

ถาม ผลกระทบและการบริหารธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่าบริษัทดำเนินธุรกิจเช่าซื้อมาเป็นระยะเวลานานร่วม 40 ปี มีประสบการณ์ทั้งในขาขึ้นและขาลง ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงตามวัฏจักรธุรกิจ (Business Cycle) โดยบริษัทจะปรับการดำเนินธุรกิจเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ เพื่อรักษาอัตราการขยายตัวและผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่สม่ำเสมอ

ถาม การวิเคราะห์เศรษฐกิจจุลภาค (Micro Economic) และเศรษฐกิจมหภาค (Macro Economic) โดยย่อ

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

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท