

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการ
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 4. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล
กิจการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 10. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. นายชื้อ-เหา ชุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด) |
| 4. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และ
บริษัทที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด) |
| 5. นายชาติวี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรนอก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ผ่านช่องทางทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,168 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 514,335,974 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 64.24 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนวางหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ทั้งนี้ ในแต่ละวาระการประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ โปรดแจ้งชื่อ นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบ เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

นายไกรวัลย์ คทวนิช ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผู้ถือหุ้นทักท้วงวิธีการลงคะแนนเสียงล่วงหน้าและวิธีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระในระหว่างการประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะให้แยกหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุม และแบบฟอร์มออกเสียงลงคะแนนนอกเป็นเอกสารคนละใบกันเพื่อป้องกันการสับสนที่อาจเกิดขึ้น

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าในการลงคะแนนเสียงล่วงหน้านั้น ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกข้อมูลการออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุม ก็สามารถทำได้โดยลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ตลอดจนการประชุมตราใบได้ที่ยังไม่ได้ทำการปิดวาระ ทั้งนี้ บริษัทขออภัยในความไม่ชัดเจนในการอธิบายรายละเอียดในการลงคะแนนเสียงโดยเจ้าหน้าที่ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้รวมถึงหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนที่อาจทำให้ผู้มีความสับสน

ผู้บริหารรับเรื่องดังกล่าวไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงกระบวนการและเอกสารให้ดีขึ้น

ถาม ร้องเรียนถึงความไม่สะดวกในการดำเนินการลงทะเบียนและให้ข้อเสนอแนะในการปรับเปลี่ยนแบบฟอร์มในการรับของชำร่วยและอาหารว่าง

ตอบ ประธานฯ กล่าวขออภัยในความไม่สะดวกที่เกิดขึ้น และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนมากในปีนี้อย่างดีรวมทั้งกล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทจะรับเรื่องดังกล่าวไปพิจารณาแก้ไขและปรับปรุงต่อไป

นางสุรีย์ เหล่าวรวิทย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงวิธีการในการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และเสนอให้รับบัตรลงคะแนนเฉพาะที่ลงคะแนน “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” เท่านั้น สำหรับบัตรลงคะแนนอื่นๆ ให้เรียกเก็บเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เสียเวลาในการเก็บรวบรวมและนับคะแนนเสียงแต่ละวาระมากเกินไป

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล อธิบายถึงวิธีการในการเก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงต่อผู้ถือหุ้น และรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นเพื่อไปพิจารณา

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างราบรื่น และเป็นไปอย่างกระชับโดยไม่รบกวนเวลาของผู้ถือหุ้น ประธานฯ เสนอให้ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	515,173,455	99.98
• ไม่เห็นด้วย	24,003	0.00
• งดออกเสียง	55,400	0.01
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นางสาวเพ็ญพร ดีเทศน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การอนุมัติสินเชื่อโครงการก่อสร้างเขื่อนไซยะบุรี ในประเทศลาว และแจ้งว่า การประชุม Mekong River Commission Summit (MRC) ที่ผ่านมา 4 ประเทศลุ่มแม่น้ำโขงตอนล่าง (ไทย กัมพูชา ลาว และเวียดนาม) ได้มีการตกลงให้ทำการศึกษาโครงการเพิ่มเติมถึงผลกระทบข้ามพรมแดนที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการเขื่อนไฟฟ้าพลังน้ำขนาดใหญ่โดยหมายความรวมถึงเขื่อนไซยะบุรีด้วย นอกจากนี้ แบบร่างโครงสร้างเขื่อนฉบับสุดท้าย (final dam design) ยังไม่ได้รับการสรุปและอนุมัติ แบบทางปลาผ่านที่จะนำมาปรับใช้ในโครงการเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะมีต่อระบบนิเวศก็ยังคงขาดความชัดเจน โดยผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงความพร้อมรับความเสี่ยงของบริษัท ในกรณีที่โครงการดังกล่าวไม่สามารถดำเนินการได้

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อมูล และชี้แจงว่า การพิจารณาโครงการดังกล่าว ธนาคารได้พิจารณาในหลายด้าน ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารไม่ใช่ผู้ชำนาญในด้านดังกล่าวโดยตรง ธนาคารจึงรับฟังและพิจารณาจากการศึกษาต่างๆ รวมถึงความเห็นของที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการ กล่าวคือ

1. Team Consultant Company Limited
2. Poyry Energy AG
3. The Company National du Rhone (CNR)
4. Asia Institution of Technology (AIT)
5. AF-Colenco Company Limited

ธนาคารรับฟังความคิดเห็นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับโครงการมาโดยตลอด นอกจากนี้ ในเงื่อนไขการกู้ยืมยังได้ระบุว่าโครงการต้องไม่ได้รับการคัดค้านจากกลุ่มประเทศในลุ่มแม่น้ำโขง และถึงแม้ว่าโครงการจะได้รับการขอให้มีการทำ Environmental Impact Assessment (EIA) ที่รอบคอบเพิ่มเติมจากหน่วยงานต่างๆ เช่น MRC และสมาคมธนาคารไทย รายงานและผลการศึกษาที่ได้จัดทำขึ้นต่างระบุว่าผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากโครงการมีน้อยระลอก น้อยมาก นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลกล่าวเพิ่มเติมว่า โครงการได้นำเทคโนโลยีและแนวคิดใหม่มาปรับใช้เพื่อลดผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้น ลักษณะของเขื่อนที่เป็นเขื่อนแนวราบอาจส่งผลให้ระดับน้ำสูงขึ้นบ้างแต่อยู่ในระดับที่ไม่มากเมื่อเปรียบเทียบกับเขื่อนในลักษณะอื่น มีการสร้างทางปลาเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในแง่ของประโยชน์จากโครงการ ประเทศไทยเองในปัจจุบันยังคงต้องพึ่งพาปัจจัยด้านพลังงานไฟฟ้าจากประเทศลาว การพัฒนาโครงการนี้จึงอาจนำมาซึ่งผลประโยชน์ โดยเฉพาะในด้านพลังงานแก่

ประเทศไทยเช่นกัน สำหรับประเด็นด้านความเสี่ยง ธนาคารได้ติดตามความก้าวหน้าและข้อมูลเกี่ยวกับโครงการมา โดยตลอด ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมและจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นายรัฐวิทย์ เรืองประโคน ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมถึงระดับความน่าเชื่อถือของการศึกษา ผลกระทบด้าน นิเวศวิทยา ปัญหาระดับน้ำในแม่น้ำโขงเพิ่มสูงขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่ของประชากรที่อาศัยอยู่ริมแม่น้ำ โขง ผลกระทบข้ามพรมแดน และการศึกษาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและขอให้บริษัทพิจารณาเพิ่มเติมในส่วนของความเสียหาย และผลกระทบในระยะยาวที่อาจเกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมถึงขอข้อมูลช่องทางการติดต่อกับบริษัท

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เหตุใดบริษัทจึงขอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันในวาระนี้ โดยผู้ถือหุ้นชี้แจงว่าโมฆียะกรรมเท่านั้นที่ควรต้อง ได้รับการให้สัตยาบัน มติการรับรองในวาระนี้จึงน่าจะเหมาะสมกว่า

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการให้สัตยาบันนั้นสามารถให้กับธุรกรรมใดก็ได้ ในด้านกฎหมาย การให้สัตยาบันมีน้ำหนักและความชัดเจนมากกว่าการรับรอง ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าหากผู้ถือหุ้นร่วมให้สัตยาบันก็เสมือน ผู้ถือหุ้นได้ให้การรับรองที่เข้มแข็งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

ถาม ปัญหาเศรษฐกิจถดถอย และหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นในปี 2557 ส่งผลให้อำนาจการซื้อ (Purchasing Power) ของประชาชนลดลง บริษัทซึ่งมีรายได้หลักจากสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์ มีนโยบายในการบริหารและ จัดการกับปัญหาในด้านนี้อย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับปัญหาหนี้ครัวเรือนนั้น หากพิจารณาในรายละเอียดแล้วจะ พบว่าเพียงร้อยละ 50 ของหนี้ครัวเรือนทั้งหมดอยู่ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยส่วนที่เหลือเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นกับ ธนาคารภาครัฐ ในส่วนของธนาคารทีเอสไอนั้น ธนาคารระบุเงื่อนไขชัดเจนว่าจะไม่อนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีภาระ การชำระหนี้ต่อเดือนเกินกว่าร้อยละ 40 ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมระดับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan-NPL) อยู่ในระดับต่ำ

สำหรับการเตรียมรับแนวโน้มการลดลงของปริมาณสินเชื่อ นั้น บริษัทได้เพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม และหากพิจารณาในรายละเอียดแล้วจะพบว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการดำเนิน ธุรกิจทั้งสิ้น โดยค่าธรรมเนียมที่เป็นรายได้หลักของบริษัทนั้น เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าค้าประกัน ซึ่งบริษัทได้พัฒนาบุคลากรเพื่อทำหน้าที่นี้โดยเฉพาะ สำหรับการพิจารณาสินเชื่อ นั้น บริษัทให้ความสำคัญกับการ บริหารความเสี่ยง โดยร้อยละ 98-99 ของสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจะเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสิ้น ทำให้บริษัทสามารถ จัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ถาม ประโยชน์ที่บริษัทและผู้ถือหุ้นที่จะได้รับจากการลดอัตราภาษีนิติบุคคล

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าอัตราภาษีนิติบุคคลที่ลดลงย่อมส่งผลให้รายได้ของบริษัทเพิ่มมากขึ้น

ถาม ความเป็นไปได้ที่ธนาคารทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ปจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ากลุ่มทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ปเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งดำเนินนโยบายภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (consolidate supervision) โดยมีบริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย การบริหารจัดการอยู่ในรูปแบบไฟแนนเชียลกรุ๊ปเพื่อกระจายความเสี่ยง เนื่องจากแต่ละบริษัทในกลุ่มมีระดับความเสี่ยงที่ต่างกัน เช่น ธนาคารซึ่งมีการให้บริการสินเชื่อ จะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งความเสี่ยงส่วนใหญ่จะเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ รวมถึงระดับเงินกองทุนที่ต่างกันในแต่ละประเภทธุรกิจอีกด้วย การบริหารจัดการในลักษณะดังกล่าวจะทำให้ปัญหาที่เกิดขึ้นในธุรกิจหนึ่งธุรกิจใดไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจอื่นในกลุ่ม ในการวางกลยุทธ์ กลุ่มทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ปได้แบ่งกลุ่มธุรกิจตามกลุ่มลูกค้า ประกอบไปด้วย สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท สายงานการจัดการธนบดีและกองทุน มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริหารระหว่างกลุ่มธุรกิจ (cross-selling) เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของกลุ่มลูกค้า เป็นการเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม ภายใต้การบริหารจัดการที่โปร่งใส บริษัทจึงยังไม่มีแผนนโยบายที่จะนำธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่อย่างใด

ถาม จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีแนวโน้มลดลง ส่งผลให้ผลต่างดอกเบี้ยลดลง บริษัทมีมุมมองเกี่ยวกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยเป็นอย่างไร รวมถึงผลกระทบต่อบริษัท

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป ชี้แจงว่าเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ปรับลดอยู่ที่ระดับร้อยละ 2 สำหรับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนั้น เมื่อพิจารณาจากอัตราเงินเฟ้อในปัจจุบันและทิศทางเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยนโยบายในปัจจุบันถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสม สำหรับผลกระทบต่อบริษัทนั้น บริษัทมีนโยบายการบริหารส่วนต่างของดอกเบี้ย โดยควบคุมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ สภาวะเศรษฐกิจถือเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยในสภาวะเศรษฐกิจที่ดี อัตราหนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ อัตรากำไรของบริษัทจะอยู่ในระดับดี

ถาม ปริมาณสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและกลาง (SME Loan) ที่มีสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่น จึงขอสอบถามถึงนโยบายสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและกลางของบริษัท

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทจำกัดการให้สินเชื่อในลักษณะของเงินทุนหมุนเวียน (working capital) หรือการกู้เบิกเงินเกินบัญชี (สินเชื่อ OD) เนื่องจากควบคุมและจัดการค่อนข้างยากเพราะไม่มีการระบุวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงินที่แน่นอน สินเชื่อที่บริษัทอนุมัติส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อสำหรับโครงการ หรือสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงินกู้ยืมที่ชัดเจน เช่น การเช่าซื้อรถบรรทุก ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวบริษัทจะสามารถทราบถึงกระแสเงินที่เกิดขึ้น รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอย่างชัดเจน โดยมีหลักประกันที่แน่นอน ทั้งนี้ในการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนปริมาณสินเชื่อประเภทนี้ของบริษัทจาก ร้อยละ 0 เป็นร้อยละ 10 ภายในระยะเวลา 5 ปี ถือว่าเป็นอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างเร็ว

ถาม การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ปที่กำหนดให้ซื้อขายโดยระบบเงินสดเท่านั้น การจำกัดการซื้อขายในลักษณะดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเมื่อเทียบกับบริษัทอื่น

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น บริษัทไม่มีนโยบายการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) อันเนื่องมาจากการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่พิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงราคาค่อนข้างเร็ว นอกจากนี้ บริษัทเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เก็งกำไรระยะสั้น ซึ่งกลุ่มเป้าหมายดังกล่าวส่วนใหญ่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยระบบเงินสด สำหรับส่วนแบ่งตลาดนั้น หากพิจารณาในส่วนของกำไร กำไรของบริษัทอยู่ในระดับต้นของตลาดมาโดยตลอด นอกจากนี้ บริษัทยังสามารถรักษาระดับกำไรและส่วนแบ่งตลาดมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทเน้นกลุ่มนักลงทุนโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าสถาบัน ซึ่งการร่วมมือกับคอบอยซ์แบงก์ในช่วงปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนกลุ่มลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก

ถาม การนำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาปฏิบัติ ในส่วนของการระบุนโยบายความไม่ยอมรับการให้สินบนในสัญญากับคู่ค้า

ตอบ ผู้บริหารรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปพิจารณา

นายพฤตธานันต์ ศีร์วงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ความเสี่ยงในสินเชื่อรถยนต์จากการโอนลอยทะเบียน และปลอมเอกสารโอนเล่มทะเบียน

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าธุรกิจเช่าซื้อ ผู้ให้กู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์สินทรัพย์ แต่ในสินเชื่อบางกรณีที่วงเงินกู้ยืมต่ำมาก ค่าใช้จ่ายในการโอนเล่มทะเบียนจะสูงเมื่อเทียบกับวงเงิน การโอนลอยจึงช่วยเอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้า โดยยังคงสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี และมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในระดับต่ำมาก

สำหรับประเด็นเรื่องการปลอมแปลงเอกสารนั้น บริษัทมีระบบการตรวจสอบเล่มทะเบียนและเอกสารประกอบการกู้ยืมที่ครบถ้วน รัดกุม

นายชัชชัย คุณณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สัดส่วนรายได้จากธุรกิจประกันภัยต่อรายได้ทั้งหมดของบริษัท

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ารายได้จากค่าธรรมเนียมนายหน้าธุรกิจประกันภัยคิดเป็นสัดส่วนโดยประมาณที่ร้อยละ 15 ของรายได้ทั้งหมด

ถาม การเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนการถือหุ้นของคุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าได้ดำเนินการโอนหุ้นที่เคยถืออยู่ทั้งหมดให้กับบุตร เนื่องจากหน้าที่การทำงานที่ค่อนข้างมากทำให้ไม่มีเวลาในการบริหารจัดการหลักทรัพย์ดังกล่าว

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2556 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่
เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	556,328,978	99.91
• ไม่เห็นด้วย	41,265	0.01
•งดออกเสียง	476,369	0.09
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท
ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ
มีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดง
ผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้
นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 3 – 4 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวสรุปโดยย่อของงบการเงิน และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทโดยสังเขปต่อที่ประชุม

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity-ROE) ลดลงจากปีก่อน โดยการลดลงดังกล่าว
เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน (Repo Rate) หรือราคาของรถยนต์มือสองใช้หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่า ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2556 ที่ผ่านมา บริษัทเริ่มได้รับผลกระทบจาก
นโยบายรถคันแรก ถึงแม้ว่าระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะยังคงเดิม แต่ราคาารถมือสองที่ปรับตัวลง
ค่อนข้างมากรวมถึงการเพิ่มขึ้นของจำนวนรถมือสองคงค้าง ทำให้บริษัทต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เป็นไปตามการ

ดำเนินนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบระมัดระวังของบริษัท การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นนั้นส่งผลกระทบต่อระดับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

นายพศุภธานันต์ ศรีวงศ์เลียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาตั้งสาขา

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจัยในการพิจารณาประกอบด้วยความเป็นไปได้ในการสร้างรายได้ ปริมาณธุรกิจ อุปสงค์ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยลักษณะ รูปลักษณะของสาขา รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการในแต่ละสถานที่ที่จะแตกต่างกันไป ขึ้นกับกลุ่มเป้าหมายในบริเวณนั้น เช่น บริเวณที่มีกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง สาขาของธนาคารจะมีลักษณะเป็น Investment Center เน้นให้บริการแนะนำการลงทุนและเงินฝาก ส่วนในบริเวณที่มีความต้องการด้านสินเชื่อ สาขาของบริษัทจะเป็นสำนักอำนวยการสินเชื่อซึ่งใช้ต้นทุนในการดำเนินการที่ต่ำกว่า ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดจุดคุ้มทุน (Breakeven Point) ที่ชัดเจน เพื่อให้แต่ละสาขาสามารถกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานได้ เช่น จำนวนเงินฝากต่อเดือน หรือปริมาณสินเชื่อที่อนุมัติต่อเดือน เป็นต้น โดยสาขาที่เปิดใหม่จะต้องคุ้มทุนภายในระยะเวลา 2-3 ปี

ถาม จำนวนสำนักอำนวยการสินเชื่อ และประเภทสินเชื่อที่ให้บริการ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจุบัน สำนักอำนวยการสินเชื่อมีอยู่ประมาณ 80 สาขา โดยให้บริการสินเชื่อเพื่อการบริโภคเป็นส่วนใหญ่

ถาม หลักการในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า สำหรับสินเชื่อรายย่อย บริษัทได้นำหลักการตั้งสำรองแบบ Collective Approach มาใช้ นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสก็ยังเป็นธนาคารเดียวที่ใช้หลักการ Internal Ratings-Based Approach (IRB) ในการคำนวณเงินกองทุน โดยเงินกองทุนจะถูกคำนวณตามค่าความเสี่ยงของบริษัทที่มีอยู่จริง ด้วยวิธีการตั้งสำรองและคำนวณเงินกองทุนดังกล่าว ทำให้การบริหารจัดการของบริษัทเป็นไปในแบบเชิงรุก (active) สามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการดำเนินธุรกิจให้ตอบสนองโดยตรง อย่างรวดเร็วและทันการต่อระดับความเสี่ยงและสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง และด้วยนโยบายการจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพจึงส่งผลให้ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทอยู่ในระดับที่ต่ำมาก สำหรับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในกรณีของสินเชื่อบรรษัทนั้น ธนาคารจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้

นายเฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม แผนในการแก้ไขปัญหาหนี้สงสัยจะสูญ ในกรณีที่ทางรัฐบาลไม่สามารถคืนเงินภาษีตามนโยบายรถคันแรกได้ หรือคืนเงินภาษีล่าช้า

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทได้กำหนดเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถคันแรกตามนโยบายรถคันแรกไว้อย่างเข้มงวด เช่น สัดส่วนเงินดาวน์ที่ร้อยละ 25 และ ผู้ค้าประกันที่มีมาของรายได้ที่เชื่อถือได้ หรือกำหนดให้มีผู้กู้ร่วม เป็นต้น ส่งผลให้ระดับ NPL อยู่ในระดับที่ต่ำ นอกจากนี้ นับจนถึงปัจจุบัน ผู้เช่าซื้อรถคันแรก

ส่วนใหญ่ได้ผ่อนชำระมาเป็นระยะเวลาที่หนึ่งขงระยะเวลาเช่าซื้อทั้งหมดแล้ว จึงคาดว่าผู้เช่าซื้อจะยังคงผ่อนชำระค่างวดที่เหลืออยู่จนครบต่อไป

ถาม ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่ามาตรฐานบัญชีมีการปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ บริษัทมี รศ. ดร. อังครินทร์ เพ็ญศิริวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีความเชี่ยวชาญด้าน บัญชีคอยให้คำแนะนำ และสอบถามความถูกต้องเหมาะสมอยู่แล้ว การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีดังกล่าวจึงไม่น่า ที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทแต่อย่างใด

ถาม ขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมถึงความเห็นของผู้สอบบัญชีที่ระบุในรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้หัวข้อ “ข้อมูล และเหตุการณ์ที่เน้น” ที่กล่าวว่า “ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด”

ตอบ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทชี้แจงว่า วรรคเน้นที่เพิ่มขึ้นมาดังกล่าว เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีใหม่เพื่อเป็นการชี้แจงเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้อ่านงบการเงินทราบถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบาย บัญชีที่เกิดขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้**

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	556,633,164	99.95
• ไม่เห็นด้วย	24,004	0.00
•งดออกเสียง	250,869	0.05
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2556 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 91,000,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	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 โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัทในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,601 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 38 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 47 ในปี 2555 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 91,000,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการสำรอง ตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2557 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	556,693,996	99.96
• ไม่เห็นด้วย	152,612	0.03
• งดออกเสียง	61,429	0.01
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

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

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบ วาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และ ส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2556 - 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

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

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

เนื่องจากในปี 2557 นี้ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ มีความประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อดำรงองค์คณะกรรมการที่ 12 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้ทำการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการอิสระท่านที่ไม่ขอต่อวาระ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

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

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

นางวารุณี ทิพนพิญาชัย ผู้ถือหุ้น เสนอให้บริษัทเปลี่ยนวิธีการเลือกกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการ ออกเป็นสัดส่วนเช่น กึ่งหนึ่งหรือสองในสาม มิใช่กำหนดให้กรรมการออกทั้งคณะ เสนอให้บริษัทกำหนดจำนวน กรรมการบริษัทให้น้อยลง กล่าวแสดงความเห็นส่วนตัวเกี่ยวกับกรรมการบางท่านและเสนอให้บริษัทกำหนด จำนวนบริษัทที่กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 บริษัท

ผู้ถือหุ้นยังได้เสนอให้บริษัทชี้แจงรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการในปี 2556 โดยละเอียดในหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งแสดงความไม่เห็นด้วยกับค่าตอบแทนกรรมการ โดยกล่าวว่าค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สูงเกินไป นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นยังแสดงความเห็นไม่เห็นด้วยต่อบริษัทสอบบัญชีของบริษัทเกี่ยวกับความเหมาะสมของค่าสอบ บัญชี และความโปร่งใสของบริษัทสอบบัญชี

นายธนประเสริฐ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การเลือกตั้งกรรมการทั้งคณะนั้นถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าการเลือกตั้งดังกล่าวเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

ถาม ความเป็นไปได้ที่จะแก้ไขข้อบังคับบริษัท เพื่อให้การเลือกตั้งกรรมการบริษัทเปลี่ยนเป็นหนึ่งในสามหรือสามในสี่เหมือนกับบริษัทอื่นๆ

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าหากผู้ถือหุ้นต้องการที่จะเสนอการแก้ไขข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งกรรมการนั้น สามารถกระทำได้โดยเสนอในวาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ เพื่อให้บริษัทนำเรื่องดังกล่าวไปพิจารณา ทั้งนี้ เนื่องจากการประชุมในครั้งนี้ ดำเนินไปภายใต้ข้อบังคับที่มีอยู่ในปัจจุบันของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการจะต้องดำเนินไปตามที่ข้อบังคับกำหนด

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ประเภทและจำนวนของกรรมการในแต่ละประเภท

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าประเภทของกรรมการได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการอิสระควรมีน้อยกว่า 5 ท่าน เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้บริษัทมีกรรมการอิสระเป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท กล่าวเพิ่มเติมว่าข้อบังคับบริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี และเลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ทั้งนี้ ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้มีการเปิดโอกาสให้เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อบริษัทเป็นการล่วงหน้า แต่เมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลใดที่เหมาะสมต่อบริษัท

คุณสุรัตน์ มัลลย์กรอง ผู้รับมอบฉันทะ ขอให้บริษัทพิจารณาแก้ไขข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ในกรณีที่ไม่สามารถเลือกตั้งกรรมการได้ครบจำนวนตามที่กำหนด บริษัทจะต้องดำเนินการอย่างไร

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร อธิบายวิธีการเลือกตั้งกรรมการแก่ผู้ถือหุ้น และกล่าวว่าหากว่ากรรมการท่านใดไม่ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยจากผู้ถือหุ้นเลยแม้แต่คะแนนเดียว จะถือว่ากรรมการท่านดังกล่าวไม่ได้รับการคัดเลือก ทั้งนี้ในการเลือกตั้งกรรมการผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนทั้งหมดหรือแบ่งคะแนนเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับกรรมการท่านหนึ่งท่านใดหรือกรรมการหลายท่านก็ได้ตามที่ผู้ถือประสงค์จะลงคะแนน

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นสำหรับในวาระที่ 5.1 หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยกับจำนวนกรรมการที่เสนอมา 12 ท่านก็สามารถลงมติไม่เห็นด้วยในวาระดังกล่าวได้ สำหรับในวาระ 5.2 หากผู้ถือหุ้นไม่

เห็นด้วยกับกรรมการท่านใดก็สามารถลงคะแนนไม่เห็นด้วยกับกรรมการท่านดังกล่าวได้ ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมว่าการลงคะแนนแบบสะสม (Cumulative Voting) เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทได้ ซึ่งวิธีการเลือกตั้งกรรมการแบบ Cumulative Voting นี้ มีการเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลายบริษัทเพื่อนำวิธีการเลือกตั้งดังกล่าวมาใช้ แต่ยังไม่ได้รับการพิจารณา

ผู้ถือหุ้นกล่าวเพิ่มเติมว่า ตัวผู้ถือหุ้นเองก็ไม่ได้มีความรู้มากนักในการใช้ Internet หรือ computer ทั้งนี้หากว่าในปีต่อไป ผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการที่จะเสนอบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการก็ต้องคอยสังเกตดู เนื่องจากบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการประมาณปลายปี

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร กล่าวเพิ่มเติมว่าโดยปกติแล้วบริษัทจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการตั้งแต่เดือนตุลาคมจนถึงเดือนธันวาคมของทุกปี

นายบุญญะ อุดม ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ความจำเป็นของบริษัทที่ต้องมีกรรมการต่างชาติ

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าการที่บริษัทมีสัดส่วนกรรมการที่เป็นต่างชาตินั้น เป็นเพราะบริษัทมีผู้ถือหุ้นบางส่วนเป็นต่างชาติ

ถาม การประชุมต่างๆ ของบริษัทดำเนินการประชุมเป็นภาษาอะไร และกรรมการมีความรู้ความสามารถในการสื่อสารในระหว่างการประชุมได้มากน้อยเพียงใด

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร กล่าวว่ากรรมการของบริษัททุกท่านมีความรู้ความสามารถในหลายๆ ด้าน ทั้งนี้การทำธุรกิจในปัจจุบันต้องมีการติดต่อกับต่างประเทศ ประเด็นปัญหาด้านการสื่อสารไม่น่าจะเกิดขึ้น สำหรับภาษาที่ใช้ในการประชุมก็สามารถเป็นได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ กรรมการต่างชาติอาจจะมีความเฉพาะเพื่อแปลความหมายให้ก็อาจเป็นไปได้

พันเอกพิเศษ สุรเทพ อภัยจิตร ผู้ถือหุ้น ขอให้บริษัทพิจารณาแก้ไขข้อบังคับบริษัทเพื่อยกเลิกการเลือกตั้งกรรมการทั้งคณะ

นายพฤทธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม หากว่าบริษัทไม่สามารถเลือกตั้งกรรมการได้ครบจำนวนที่กำหนด บริษัทจะดำเนินการอย่างไร

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าบริษัทจะต้องดำเนินการตามมติผู้ถือหุ้น ซึ่งหากได้กรรมการไม่ครบจำนวนคงต้องมีการดำเนินการสรรหาและดำเนินการเลือกตั้งต่อไป

นายสุศักดิ์ จุลศรี ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม จำนวนการเข้าร่วมประชุมกรรมการตรวจสอบของ รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์

ตอบ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ ชี้แจงว่าได้มีการระบุในหมายเหตุว่า รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อเมษายน 2556 และท่านได้เข้าร่วมการประชุมกรรมการตรวจสอบครบทุกครั้ง

นางวารุณี ทิพนัญญาชัย ผู้ถือหุ้น เสนอให้มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งได้และควรให้ดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีกเพียง 1 แห่งเท่านั้น สำหรับการดำรงตำแหน่งในหน่วยงานก็ควรกำหนดให้ดำรงตำแหน่งได้เพียง 1 แห่งเช่นกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม หรือ Cumulative Voting ตามข้อบังคับของบริษัท)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	556,513,789	99.93
• ไม่เห็นด้วย	43,605	0.01
• งดออกเสียง	170,143	0.03
• บัตรเสีย	180,500	0.03

- **อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรนก	469,543,560	7,544,583
2. นายฮอน ดิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	947,384,391	9,329,548
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	476,590,287	12,207
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์	476,198,869	341,105
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	476,563,869	11,105
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย	475,778,855	1,002,010

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	476,311,414	82,605
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มชีพวัฒน์	440,420,892	35,896,187
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	468,847,436	7,544,583
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ	458,131,559	18,210,460
11. นายชื้อ-เหา ชุน	949,196,048	7,567,891
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	476,074,114	341,105
รวม	6,591,061,294	87,883,389
	งดออกเสียง	3,831,761
	บัตรเสีย	120,000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ของบริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกินความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็น

ต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา
ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่
กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2556 มีการจ่าย
ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ
ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ใน
รูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไป
หรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่
แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์
อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทน
กรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ
กรรมการจากการพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปใน
อุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอ
ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และ
โบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาท
ต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะ
กำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับ
ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

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

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่ค่าตอบแทนประธานคณะกรรมการและกรรมการต่างกันมาก

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่าเหตุที่ค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการบริษัทสูงกว่ากรรมการเนื่องด้วยภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการที่มีมากกว่ากรรมการ เช่น ดำเนินการประชุม ให้คำแนะนำและหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับวาระที่ควรบรรจุเข้าการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น

ถาม มีกรรมการท่านใดบ้างที่เป็นพนักงานประจำของบริษัท และได้รับค่าตอบแทน เงินเดือนประจำ รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ ของบริษัทในฐานะที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท

ตอบ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ชี้แจงว่ากรรมการที่เป็นผู้เป็นผู้บริหารของบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำและสวัสดิการของบริษัท มีสองท่านคือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

นางวารุณี ทิพนธ์พาณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สำหรับกรรมการบางท่านที่ดำรงตำแหน่งหลายตำแหน่งหรือหลายบริษัท ค่าตอบแทนที่ได้รับนั้นเป็นการจ่ายซ้ำซ้อนหรือไม่ และขอให้เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการแต่ละท่านโดยละเอียดในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ตอบ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่า หากว่ากรรมการท่านดังกล่าวได้รับค่าตอบแทนกรรมการในฐานะกรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยอีก กล่าวคือไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการซ้ำซ้อน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมรวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	553,280,881	99.35
• ไม่เห็นด้วย	83,811	0.02
• งดออกเสียง	210,012	0.04
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ** ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557 และขอให้ รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดในวาระนี้

รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2557 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2557 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้เงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ทั้ง 10 แห่ง โดยมีค่าตอบแทนจำนวนรวมไม่เกิน 7,080,000 บาท

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

นายธนประเสริฐ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม เสนอให้ปรับรูปแบบการเสนอข้อมูลในวาระที่ 4 และวาระที่ 6 โดยจัดทำในรูปแบบของตารางเปรียบเทียบข้อมูลการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีแทนการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบเดิม

ตอบ ฝ่ายบริหารรับข้อเสนอแนะไปพิจารณา

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและกรรมการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม สาเหตุที่ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในบางบริษัท เช่น บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 10 และร้อยละ 9.1 ตามลำดับ

ตอบ รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ซึ่งแจ้งว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในบางบริษัทที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงนั้น ส่วนหนึ่งเป็นเพราะฐานการคำนวณเปรียบเทียบที่ต่ำ ซึ่งหากพิจารณาจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นนั้น จะเห็นว่าเป็นจำนวนที่ไม่สูงนัก นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นการเพิ่มขึ้นตาม อัตราเงินเฟ้อ ปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ การบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาในหลายด้านรวมถึงความถูกต้องครบถ้วน และคุณภาพของงานที่ได้รับแล้ว เห็นว่าการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2557 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 540,000 บาท ตามที่เสนอ โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	556,413,561	99.91
• ไม่เห็นด้วย	443,607	0.08
• งดออกเสียง	50,869	0.01
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 อำนาจของกรรมการ และเรียนเชิญนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไออธิบายในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่า การแก้ไขข้อบังคับดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้น และสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่มีอยู่ในปัจจุบัน ร่างข้อบังคับที่แก้ไขตามที่ปรากฏในหน้า 113 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 33 อำนาจกรรมการตามที่เสนอ โดยเพิ่มเติมข้อความดังต่อไปนี้**
“ประธานคณะกรรมการบริหารคนเดียว หรือ กรรมการบริหารอื่นร่วมกันสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้”

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	552,560,898	99.22
• ไม่เห็นด้วย	4,018,479	0.72
• งดออกเสียง	328,660	0.06
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงแบรนด์และภาพลักษณ์องค์กรของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ สัญลักษณ์ใหม่ภายใต้แนวความคิด “โอกาสสร้างได้” ได้ถูกสร้างขึ้น เพื่อสื่อสารถึงภาพลักษณ์และวิสัยทัศน์ใหม่ขององค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการสร้างโอกาส โดยสัญลักษณ์ใหม่จะถูกนำมาแทนที่สัญลักษณ์เดิมที่มีอยู่ทั้งหมด เพื่อแสดงถึงความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อ 43 ดวงตราของบริษัท ตัวอย่างดวงตราของบริษัทตามที่ปรากฏในหน้า 115 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

นายพทุธธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม กระบวนการออกแบบหรือที่มาของสัญลักษณ์ใหม่ที่จะถูกนำมาใช้ดังกล่าว สัญลักษณ์ใหม่ดังกล่าวถูกคิดขึ้นโดยภายในองค์กรเองหรือจากบุคคลภายนอก

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการปรับเปลี่ยนดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแนวทางสื่อสารให้มีความชัดเจนมากขึ้น เนื่องจากที่ผ่านมา ยังมีความไม่ชัดเจนในการสื่อความหมายวิสัยทัศน์ของบริษัท “Wealth of Possibilities” อยู่และเพื่อให้การสื่อสารมีความชัดเจนและเข้าใจง่ายขึ้น บริษัทจึงได้ว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อออกแบบสัญลักษณ์ใหม่เพื่อสะท้อนถึงวิสัยทัศน์ขององค์กร “การสร้างโอกาส” โดยวงกลมที่ปรากฏในสัญลักษณ์แสดงถึงความมั่งคั่ง สีน้ำเงิน หมายถึงน้ำ ความรื่นไหล ราบรื่นทำสิ่งใดก็ประสบความสำเร็จ สีแดงหมายถึงความถึงพลังงานเพื่อกระตุ้นให้เกิดความก้าวหน้า สัญลักษณ์ใหม่ดังกล่าวเป็นรูปวงแหวน 3 มิติ สะท้อนถึง วงแหวนแห่งโอกาส ที่บริษัทมอบให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท

ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ประสงค์จะออกชื่อ สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ค่าใช้จ่ายในการออกแบบสัญลักษณ์ใหม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวว่าค่าใช้จ่ายในการออกแบบตราสัญลักษณ์ดังกล่าวเพียงไม่กี่หมื่นบาทเท่านั้น ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าค่าออกแบบตราสัญลักษณ์นั้นไม่สูง แต่ทั้งนี้ จะมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมในการเปลี่ยนตราสัญลักษณ์ตามสาขาต่างๆ ที่มีอยู่อีกกว่า 100 แห่ง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** การแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อ 43 ดวงตราของบริษัท โดยตราของบริษัทจะเป็นไปตามรูปดังต่อไปนี้



บริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
TISCO Financial Group Public Company Limited

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	556,749,643	99.97
• ไม่เห็นด้วย	49,509	0.00
•งดออกเสียง	108,885	0.02
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายธนประเสริฐ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้คณะกรรมการพิจารณาแก้ไขวิธีการเลือกตั้งกรรมการให้เหมือนกับบริษัทอื่นๆ ที่เป็นการเลือกตั้งกรรมการเพียงจำนวน 1 ใน 3 หรือกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ตอบ ประธานฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะและรับเรื่องดังกล่าวเพื่อไปพิจารณา ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าเนื่องจากกรรมการถือเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น บริษัทได้ให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นในการพิจารณาความเหมาะสมในการกลับเข้าดำรงตำแหน่งของกรรมการ นอกจากนี้การเลือกตั้งดังกล่าวเป็นการส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อยและป้องกันการครอบงำโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ถาม หากว่ากรรมการท่านใดท่านหนึ่งลาออกหรือเสียชีวิต จะถือว่ากรรมการทั้งหมดจะหมดวาระและต้องทำการเลือกตั้งใหม่หรือไม่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวว่า เนื่องจากบริษัทเห็นความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังที่เห็นได้จากรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการต่างๆ ที่บริษัทได้รับ และเพื่อความโปร่งใสและเพิ่มสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเลือกตั้งกรรมการ กล่าวคือจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นในวาระกรรมการจะเท่ากับจำนวนหุ้นคุณกับจำนวนกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงทั้งหมดหรือแบ่งคะแนนเสียงที่มีลงคะแนน “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” กับกรรมการท่านหนึ่งท่านใดหรือหลายท่านก็ได้ ซึ่งวิธีการนี้จะเป็นการเพิ่มโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ และช่วยลดการครอบงำจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงนำหลักการ Cumulative Voting มาใช้แทนการเลือกตั้งกรรมการแบบเดิมที่เป็นการเลือกตั้งกรรมการเพียง 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

โดยการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting นั้นกำหนดให้เลือกตั้งกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว สำหรับในกรณีที่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งลาออกหรือเสียชีวิต คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งกรรมการเข้ามาดำรงหน้าที่แทนกรรมการท่านที่ลาออกจากตำแหน่งไปได้ โดยไม่ต้องทำการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะ

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเนื่องจากในปีนี้มีผู้ถือหุ้นรายใหม่เป็นจำนวนมากซึ่งอาจจะไม่เข้าใจวัฒนธรรมองค์กรของบริษัท และเสนอให้ผู้บริหารแนะนำความเป็นมาของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจวัฒนธรรมองค์กรให้กับผู้ถือหุ้นรายใหม่ฯ รวมทั้งเสนอให้บริษัทเพิ่มการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น ทั้งโดยผ่านการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนและการประชุมนักวิเคราะห์ เป็นต้น

ประธานฯ แสดงความขอบคุณต่อคำแนะนำของผู้ถือหุ้น

ผู้เข้าร่วมประชุมไม่ประสงค์จะออกชื่อ สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัท ในกรณีที่โครงการเชื่อมโยงไฮเยอร์รีไม่สามารถดำเนินการได้และเงินกู้ยืมดังกล่าวต้องกลายเป็นหนี้เสีย

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าวงเงินกู้ที่บริษัทอนุมัติให้กับโครงการดังกล่าวมิได้เป็นวงเงินที่สูง นอกจากนี้กว่าครึ่งหนึ่งของวงเงินกู้ทั้งหมดของโครงการเป็นเงินกู้ยืมจากรัฐบาลลาว โอกาสที่เงินกู้ยืมดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้เสียจึงค่อนข้างน้อย ผลกระทบที่มีต่อบริษัทจึงน้อยมาก และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติม

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่าธนาคารร่วมกับสถาบันการเงินหลายแห่งร่วมให้สินเชื่อ โดยวงเงินกู้ยืมทั้งโครงการโดยประมาณอยู่ที่ 90,000 ล้านบาท เป็นสัดส่วนของธนาคารประมาณ 4 พันล้านบาท ระยะเวลาก่อสร้างโครงการ 8 ปี มีหลักประกันที่ชัดเจน จนถึงปัจจุบันมีการเบิกเงินกู้ (drawdown) ไปประมาณร้อยละ 22.4 ของวงเงินกู้ทั้งหมด

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทติดตามความคืบหน้าโครงการอยู่ตลอด การปล่อยกู้เป็นการเบิกใช้เงินตามความคืบหน้าโครงการ ซึ่งหากโครงการถูกคัดค้านและไม่สามารถดำเนินการต่อได้ ผู้กู้ก็ไม่สามารถเบิกเงินกู้ยืมไปใช้ได้เช่นกัน ดังนั้น ความเสี่ยงที่เงินกู้ทั้งหมดจะกลายเป็นหนี้เสียจึงค่อนข้างต่ำ

ถาม ขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินเชื่อที่บริษัทอนุมัติให้กับบริษัทเหล็กแห่งหนึ่งและผลกระทบที่มีต่อบริษัท

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า จนถึงปัจจุบันผู้กู้ยังคงชำระหนี้ด้วยดีมาโดยตลอด สำหรับการคาดการณ์ที่ปรากฏตามสื่อต่างๆ นั้น นักวิเคราะห์อาจคาดการณ์จากสถานะตลาดเหล็กที่ผันแปรไปตามวงจรธุรกิจซึ่งมีทั้งขึ้นและลง และปัจจุบันสถานการณ์ก็เริ่มพัฒนาในทางที่ดีขึ้น สำหรับบริษัทผู้กู้ในประเทศไทยนั้นผลประกอบการยังคงเป็นกำไรอยู่และเมื่อพิจารณาจากกระแสเงินสดของบริษัท (cash flow) ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทยังอยู่ในเกณฑ์ที่รับได้

นายศุภศักดิ์ จุลศร ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะสำหรับข้อบังคับบริษัทข้อที่ 23 การเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้นในกรณีที่กรรมการบางท่านไม่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นเลย

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าข้อความตามที่ระบุในข้อบังคับนั้นเป็นการเขียนตามกฎหมายเปิดกว้างไว้ในกรณีที่มิบุคคลได้รับการเสนอชื่อเพื่อรับการเลือกตั้งกรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นจำนวนมาก ซึ่งในกรณีดังกล่าวผู้ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจนครบตามจำนวนกรรมการบริษัทเท่านั้นที่จะได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ศ.ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวเพิ่มเติมว่าทางบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่เดือนสิงหาคมถึงธันวาคม เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยในครั้งนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลใด สำหรับการประชุมในปีหน้า จึงขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อให้บริษัทพิจารณาภายในระยะเวลาที่กำหนด

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการที่บริษัทประกาศแจ้งผู้ถือหุ้นเรื่องการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าบน Website บริษัทนั้นเป็นเพราะในช่วงเวลาดังกล่าวบริษัทไม่ทราบว่าผู้ถือหุ้นรายใดเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทบ้างจึงไม่สามารถส่งเป็นเอกสารไปยังผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ ให้ข้อสังเกตว่าคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ตามที่ระบุในเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการนั้นเป็นไปได้ยากสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งถือหุ้นจำนวนไม่มาก

นายเฉลิมพล ไททงกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามและกรรมการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นต่อการเลือกตั้งกรรมการว่า เนื่องด้วยวิธีการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting นั้นจัดว่าเป็นวิธีการเลือกตั้งที่ค่อนข้างใหม่ในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นทั่วไปยังไม่เข้าใจในหลักการ วัตถุประสงค์ และวิธีการเลือกตั้งในลักษณะนี้ ทั้งนี้ การเลือกตั้งไม่ว่าจะดำเนินไปด้วยวิธีการใดต่างก็มีข้อดีข้อเสียที่ต่างกันไม่น้อย การตัดสินใจว่าจะใช้วิธีการเลือกตั้งแบบใดนั้นขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัท หากบริษัทจะใช้วิธีการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting บริษัทอาจจะต้องหาวิธีในการสื่อสารกระบวนการและข้อดีของการเลือกตั้งนี้ให้กับผู้ถือหุ้นทั่วปทราบ

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการให้กรรมการทั้งคณะออกจากห้องประชุมและที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นในที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เนื่องจากบุคคลที่ดำเนินการประชุมแทนประธานฯ นั้นอาจไม่ทราบในข้อเท็จจริงทุกอย่าง และไม่สามารถตอบคำถามของผู้ถือหุ้นได้อย่างถูกต้อง

ตอบ ประธานฯ แสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำ และชี้แจงว่า การที่กรรมการทั้งคณะออกจากที่ประชุมนั้นเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ สำหรับที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อเสนอแนะว่าผู้ถือหุ้นที่ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมแทนอาจไม่ทราบข้อเท็จจริงครบถ้วนนั้น ประธานฯ ขอรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณา

ทั้งนี้ ศ.ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวเพิ่มเติมว่า ในฐานะประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นว่าสำหรับในวาระการเลือกตั้งกรรมการ กรรมการทุกท่านควรที่จะออกจากที่ประชุม แต่สำหรับวาระเรื่องค่าตอบแทนกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ยินดีที่จะอยู่ในที่ประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามต่อผู้ถือหุ้น และกล่าวเพิ่มเติมว่าสำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานั้น เป็นอัตราค่าตอบแทนที่คงเดิมมาเป็นเวลา 3 ปีแล้ว ซึ่งอัตราดังกล่าวมีการพิจารณาเปรียบเทียบอย่างถี่ถ้วนแล้ว

นายพฤษธานันต์ ศรีวงศ์เสียง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม บัตรเสียที่เกิดขึ้นในวาระ 5.1 เกิดขึ้นจากสาเหตุใด

ตอบ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ชี้แจงว่าบัตรเสียดังกล่าวเกิดขึ้นจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนทั้งเห็นด้วยและไม่เห็นด้วย รวมทั้งออกเสียงเกินจำนวนหุ้นที่มีอยู่

ถาม เสนอให้บริษัทระบุลักษณะของบัตรลงคะแนนที่จัดว่าเป็น “บัตรเสีย” ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หรือชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนการลงคะแนน และเสนอให้ชี้แจงข้อดี ข้อเสียของการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจก่อนการลงคะแนน

ตอบ ประธานฯ รับข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นเพื่อไปพิจารณา

นางวารุณี ทิพนธ์พญาชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามและผู้บริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ขอให้เปลี่ยนวิธีการเลือกตั้งกรรมการเป็นแบบผสม โดยรวมทั้งการเลือกตั้งแบบเป็นสัดส่วนและแบบ cumulative voting และขอให้มีตัวเลือกสำหรับวาระการพิจารณาจำนวนกรรมการของบริษัท

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า การเลือกตั้งกรรมการแบบผสมตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอมานั้น ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากขัดด้วยข้อกำหนด สำหรับวาระการพิจารณาจำนวนกรรมการของบริษัทนั้น ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกได้ว่า เห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับจำนวนที่เสนอมานี้

นายธนประเสริฐ ภูมรไฟโรจน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ความคิดเห็นของคุณภทรียา เบญจพลชัย ถึงมุมมองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีต่อการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting และหากว่าสนับสนุนวิธีการเลือกตั้งดังกล่าว เหตุใดจึงไม่ออกเป็นกฎระเบียบบังคับให้ทุกบริษัทปฏิบัติตาม

ตอบ นางภทรียา เบญจพลชัย ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่าบริษัทสามารถเลือกได้ว่าจะนำวิธีการเลือกตั้งกรรมการแบบใดมาใช้ ไม่ว่าจะแบบ 1 คนมี 1 เสียงหรือแบบ Cumulative Voting ทั้งนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพยายามส่งเสริมให้บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นำวิธีการเลือกตั้งแบบ Cumulative Voting มาใช้ โดยเล็งเห็นว่าเป็นวิธีการเลือกตั้งที่โปร่งใสและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเลือกตั้งกรรมการตามที่ต้องการได้

การที่จะระบุเป็นกฎระเบียบบังคับใช้กับทุกบริษัทนั้น อาจเป็นการสร้างภาระหรือก่อให้เกิดปัญหาในทางปฏิบัติให้กับบริษัทที่ยังไม่พร้อมที่จะปฏิบัติตามได้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าควรที่จะเริ่มจากการส่งเสริมก่อน และเมื่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทโดยส่วนใหญ่มีความพร้อมที่จะรับไปปฏิบัติตามแล้วจึงจะกำหนดเป็นกฎระเบียบให้ทุกบริษัทปฏิบัติตาม โดยประเด็นดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาโดยคณะกรรมการชุดย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 18.00 น.

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท