



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562 เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 ราย คือ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. ศาสตราจารย์ ดร. ธีรณ พงศ์มขพัฒน | กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม 11 ราย (* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์ | กรรมการอำนวยการกลุ่มทีสโก้และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด) |
| 5. นายชาติรี จันทรางาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อย่อย 1 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |

www.tisco.co.th

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

TISCO Financial Group Public Company Limited
21st Fl., TISCO Tower, 48/49 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand
T. +66 (0) 2633 6888 F. +66 (0) 2633 6880

7. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรงวง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
8. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน))
9. นายไพรัช ศรีวีโลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
และเลขานุการบริษัท
10. นางสาวภาวิณี องค์กรวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด)

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นายพันธ์วีรวิศ วัฒนวิจิตร ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1
2. นางวิชนี วัฒนนาถ ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819
2. นายพัลลภ วรดิษฐ์ ผู้จัดการ
3. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ ผู้จัดการ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2562 ของบริษัท

โดยประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่อง que เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนด จะทำการชี้แจงในวาระที่ 8 ซึ่งเป็นเรื่องอื่นๆ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวีโลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 20 กำหนดว่า ผู้ถือหุ้นทั้งที่เข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 และมาตรา 21 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินโดยฝ่าฝืน บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นใช้ยื่นต่อสถาบันการเงินดังกล่าวมิได้ และสถาบันการเงินนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนกลับพร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 502 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,128 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,630 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 471,805,185 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.9274 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 124 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 55 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 626 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,183 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,809 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 473,238,869 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.1064 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	470,519,157	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	2,709,700	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี และปรากฏในเอกสารแนบ 2 หน้า 21-22 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการบริหารจัดการของบริษัท ตลอดระยะเวลา 30-40 ปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบสุขภาพและระบบสาธารณสุข ซึ่งเป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศ ด้วยการบริจาคเงินสนับสนุนแก่โรงพยาบาล เพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนชาวไทยที่เป็นผู้ยากไร้ได้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และขอสอบถามดังนี้

1. แผนธุรกิจของบริษัทในอนาคตและแนวคิดต่อโครงการเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) เป็นไปในทิศทางใด
2. ความคืบหน้ากรณีสินเชื่อที่มีปัญหาของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้รับความเสียหายหรือการชดเชยหรือไม่ อย่างไร
3. บริษัทมีแผนที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา สปป.ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม) หรือไม่
4. ธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่าสินเชื่อรายย่อยที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์กำลังมีปัญหา เนื่องจากมีการใช้เทคนิคทางการตลาดเพื่อโน้มน้าวลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ทางบริษัทมีมาตรการดำเนินการและแนวทางป้องกันอย่างไร

5. ขอให้ชี้แจงจำนวนข้อพิพาททางกฎหมายที่เกิดขึ้นว่าได้รับคำพิพากษาเป็นอย่างไร และสาเหตุในกรณีของบริษัทแพ้ข้อพิพาททางกฎหมาย

6. ตามที่คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติหลักการการจัดเก็บภาษีเงินได้จากการลงทุนกองตราสารหนี้ในอัตราร้อยละ 15 นั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ได้รับผลกระทบหรือไม่ อย่างไร

7. ตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้เพิ่มอัตราค่าชดเชยกรณีเลิกจ้างให้กับลูกจ้างที่ทำงานครบ 20 ปีขึ้นไป เป็น 400 วัน จากเดิม 300 วัน นั้น อาจส่งผลกระทบต่องบประมาณทางด้านบุคลากร ไม่ทราบว่ามีแผนรองรับแล้วหรือไม่

8. บริษัทมีแผนการนำเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) มาใช้ในเทคโนโลยีทางการเงินอย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและชี้แจงโครงการเพื่อระดมทุนทรัพย์สินมรดกจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลขนาดใหญ่ของรัฐ จำนวน 5 แห่ง ณ ขณะนี้ โครงการได้รับเงินบริจาคประมาณ 41 ล้านบาท และคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ จนกว่าจะปิดโครงการในเดือนมิถุนายน ศกนี้ จึงขอกล่าวขอบคุณลูกค้าและผู้ร่วมบริจาคทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้เป็นผู้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

1. ในอีก 2-3 ปีข้างหน้า คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มในทางที่ดีขึ้น และหากสภาวะทางการเมืองมีความมั่นคง ตลอดจนแผนธุรกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โครงการเขตพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) จะเป็นโครงการสำคัญโครงการแรกของประเทศนับจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนทางการเมืองที่ผ่านมา อีกทั้งรัฐบาลยังเล็งเห็นประโยชน์ของการลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคพื้นฐาน (Infrastructure) ซึ่งจะสามารถรองรับการลงทุนในอุตสาหกรรมจากประเทศจีนได้อีกด้วย และสำหรับบริษัทอาจจะเข้าร่วมข้อตกลงที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศในระยะยาวและเหมาะสมกับความเสี่ยง ส่วนการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อรายย่อย จะยังคงเดิมในแง่การให้บริการที่รวดเร็ว ยุติธรรม และเหมาะสมกับลูกค้า แต่วิธีการจะเปลี่ยนไปตามเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างรวดเร็ว

2. กรณีสินเชื่อที่มีปัญหาของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) บริษัทและสถาบันการเงินอีก 2 แห่ง ได้ติดตามความคืบหน้าในการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการโดยตลอด ทั้งนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการและชำระหนี้คืนได้ดีกว่าที่กำหนดไว้ในแผนฟื้นฟูกิจการ

3. ในการทำแผนธุรกิจ บริษัทได้พิจารณาถึงการดำเนินธุรกิจในกลุ่มประเทศ CLMV แต่เนื่องจากยังเห็นโอกาสทางธุรกิจที่ไม่ชัดเจนนัก อีกทั้งยังต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความผันผวนสูง จึงขอเวลาในการศึกษาความเป็นไปได้อีกสักระยะหนึ่ง และโอกาสทางธุรกิจในประเทศไทยก็ยังมีอีกมาก

4. บริษัทมีความเป็นห่วงต่อสินเชื่อรายย่อยที่เกี่ยวกับรถยนต์เช่นกัน ซึ่งเป็นเหตุผลหนึ่งที่สินเชื่อรายย่อยที่ปรากฏในงบการเงินมีปริมาณลดลง ในระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา และหลายครั้งที่บริษัทมองว่าการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง อีกทั้งประเมินแล้วว่าผลตอบแทนและความเสี่ยงไม่เหมาะสม จึงชะลอการปล่อยสินเชื่อดังกล่าว และได้กล่าวขอบคุณธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้ดูแลและวางกฎเกณฑ์สำหรับสินเชื่อประเภทนี้ เพิ่มเติมจากสินเชื่อประเภทที่อยู่อาศัย ซึ่งเชื่อมั่นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ สังคม และประชาชนในระยะยาว

5. ข้อพิพาททางกฎหมายส่วนมากจะใช้วิธีการประนีประนอม สำหรับกรณีที่บริษัทแพ้ข้อพิพาททางกฎหมายนั้น ส่วนใหญ่เป็นผลจากลักษณะทางกฎหมาย

6. บริษัทมีกองทุนประเภทตราสารหนี้ระยะสั้นในสัดส่วนที่ค่อนข้างน้อยเทียบกับจำนวนกองทุนรวมทั้งหมดที่ขาย จึงเชื่อว่าอาจส่งผลกระทบต่อร้อยละ 5 ของกองทุนทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ

7. บริษัทได้ตั้งสำรองส่วนเพิ่มในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน จาก 300 วัน เป็น 400 วัน เรียบร้อยแล้ว

8. เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) จะอำนวยความสะดวกให้ทั้งบริษัทและลูกค้าเพิ่มมากขึ้น ตัวอย่างเช่น การติดตามสินเชื่อรถยนต์ซึ่งเป็นสินเชื่อรายย่อยได้ดีขึ้น การนำข้อมูลของลูกค้ามาวิเคราะห์เพื่อเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้ตรงกับความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น เป็นต้น

นายกุลศล ศรีเปารยะ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการจัดทำข้อมูลด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ปรากฏในรายงานประจำปี และขอสอบถามถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ที่มีสัดส่วนอยู่ประมาณร้อยละ 25 ซึ่งไม่ได้แจกแจงรายละเอียดไว้ ว่าบริษัทมีมาตรการติดตามลูกค้ากลุ่มนี้อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สัดส่วนที่กล่าวถึงเป็นการคำนวณเฉพาะในสินเชื่อธุรกิจเท่านั้น ส่วนสินเชื่อรายใหญ่ส่วนมากจะเป็นธุรกิจโรงไฟฟ้า หากเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวมแล้ว สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีสัดส่วนไม่ถึงร้อยละ 5 โดยบริษัทมีการวิเคราะห์สินเชื่ออย่างรัดกุมและมีเงื่อนไขที่ชัดเจน อีกทั้งสินเชื่อประเภทนี้มีสัดส่วนลดลง ในระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา

นายเฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมถึงผลประกอบการไตรมาสแรกประจำปี 2562 ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการตั้งสำรองในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อหรือไม่ อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวชี้แจงโดยสรุป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงสาเหตุหลักที่ส่งผลให้ผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ประจำปี 2562 ลดลง เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561 คือ การตั้งสำรองในโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อยังเป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2561 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	472,983,146	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	243,711	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีข้างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติร์ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	302,544,634	31,092,360
หนี้สินรวม	264,715,178	7,513,335
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	37,829,456	23,579,025
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,043,741	5,626,795
กำไรต่อหุ้น (บาท)	8.76	7.03

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

คุณสิริพร จักรพงษ์ สอบถามถึงแนวโน้มของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2562

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าภาพรวมของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2562 อาจจะใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา หากสถานการณ์แวดล้อมยังอยู่ในสภาวะปกติ

นายเฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ผลประโยชน์ที่บริษัทได้รับจากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์

2. ความหมายของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หัวข้อกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า และกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งแจ้งโดยสรุปว่าบริษัทได้ผลประโยชน์จากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์ ซึ่งได้ถูกบันทึกการไว้ในกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก และขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซึ่งแจ้งเพิ่มเติม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่าการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายนั้น ส่วนใหญ่เป็นมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งผันผวนตามราคาหลักทรัพย์ในตลาด และอีกส่วนหนึ่งเป็นการขายหลักทรัพย์ออกบางส่วนเพื่อสร้างผลตอบแทน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	472,983,146	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	243,711	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38 การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2561 บริษัทไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้
(หน่วย: บาท)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2561	5,879,116,871
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560	(4,003,041,865)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2561	5,626,795,060
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(20,227,464)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561	7,482,642,602

บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2561 จำนวน 7,482,642,602 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบถ้วนเต็มจำนวนแล้ว

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อ การดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 5,605 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 79.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงาน ตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 65.7 ในปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 30 เมษายน 2562 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายมาชาน กุมาร์ ดูการ์ สอบถามถึงอัตราเครดิตภาษีเงินปันผลคืนจากเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสุทธิ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงว่า ปัจจุบัน ไม่มีเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 และร้อยละ 30 แล้ว บริษัทใช้อัตรากำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 เท่านั้น ไม่สามารถเลือกได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	473,223,357	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	3,500	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 5 พิจารณามติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณามติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณามติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณามติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทที่มีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาจำนวนกรรมการที่ 12 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	473,200,246	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9985
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	21,611	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ชั่วคราวของบริษัท ข้อ 23 และข้อ 24 กำหนดให้นำหลักเกณฑ์และวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จำนวน 1 ราย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด และบุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการถาวร ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ทิรณ พงศ์มขพันธ์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
7. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
8. นายจรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	กรรมการอิสระ
9. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรตม	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน ในครั้งนี้จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์ และศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เนื่องจากทั้ง 2 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการสนับสนุน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ จึงได้อนุมัติ “นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 จากการประเมินความเป็นอิสระ พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 12 ราย เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร, นายสถิตย์ อ่องมณี, นายจรัสพงศ์ โชติกาวณิชย์ และรองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สีโรตม เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติมแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นายปลิว มังกรกนก	351,839,361 เสียง	42,761,161 เสียง
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	864,769,307 เสียง	8,509,635 เสียง
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	384,139,325 เสียง	8,782,197 เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	329,730,845 เสียง	63,190,177 เสียง
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	327,075,245 เสียง	65,836,377 เสียง
6. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มฆพัฒน์	382,255,949 เสียง	10,668,005 เสียง
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	366,254,744 เสียง	26,645,478 เสียง
8. นายจรัสพงศ์ โชติกาวณิชย์	392,074,714 เสียง	825,508 เสียง
9. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สีโรตม	392,322,902 เสียง	610,608 เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮวีร์ด ชุน)	865,138,637 เสียง	8,118,505 เสียง
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	384,833,317 เสียง	8,033,405 เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	384,882,216 เสียง	8,023,066 เสียง
รวม	5,425,316,562 เสียง	252,004,122 เสียง
งดออกเสียง	1,425,600 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคำตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี คณะกรรมการมีความเห็นว่าคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่าเดิม และอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในอัตราเดียวกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ซึ่งจะถูกแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

อนึ่ง กรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มทีเอสไอที่มีได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2562		เพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ใหม่)					
ประธาน			-	60,000	
กรรมการ			-	50,000	

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชด้อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยมีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

1. รายละเอียด มูลค่า และอายุการใช้งานของรถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. เบี้ยประกัน การคุ้มครอง และสาเหตุที่มอบประกันสุขภาพให้เฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. เบี้ยประกันและขอบเขตของการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกล่าวขอบคุณและชี้แจงดังนี้

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งจัดไว้สำหรับประธานคณะกรรมการเท่านั้น กรรมการท่านอื่นขอไม่รับสิทธินี้ และขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติม
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มได้จัดทำให้กรรมการทุกท่าน แต่การประกันดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงบุคคลที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ดังนั้น บริษัทจึงจัดทำประกันสุขภาพให้กับกรรมการที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปทดแทน ซึ่งไม่ได้จัดทำซ้ำซ้อนกัน

3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัทเป็นหลักปฏิบัติทั่วไปที่บริษัทจัดทำเพื่อประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท กรณีเกิดข้อพิพาททางกฎหมาย

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ เป็นรถยนต์ยี่ห้อบีเอ็มดับเบิลยู ซีรี่ 7 และมีกำหนดในการพิจารณาเปลี่ยนในรอบทุก 6 ปี

2. เนื่องจากประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุสำหรับบุคคลที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปนั้นมีค่าเบี้ยประกันที่ค่อนข้างสูง บริษัทจึงพิจารณาจัดทำประกันสุขภาพทดแทนให้สำหรับกรรมการที่มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป เนื่องจากพิจารณาแล้วว่าประกันสุขภาพมีประโยชน์ที่ดีกว่าและค่าใช้จ่ายใกล้เคียงกัน

3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท เป็นการประกันภัยที่ครอบคลุมถึงมูลค่าความเสียหายที่กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานได้กระทำ และเป็นกรรมสิทธิ์ทั่วไปที่บริษัทจัดทำขึ้นสำหรับกรรมการและเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเสริมเรื่องการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัทว่า เป็นการประกันภัยความรับผิดในกรณีที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	469,242,766	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.1577
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0013
งดออกเสียง	จำนวน	130,056	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0275
ไม่มีบัตรเสียง					

และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เพรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2562 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนิน จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,320,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทีเอสไอสำหรับปี 2562 รวมจำนวน 10,040,000 บาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.0 หรือ 310,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการหยุดดำเนินการธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ภายหลังจากโอนขายธุรกิจบัตรเครดิตแล้วเสร็จ ในขณะเดียวกัน ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีส่วนเพิ่มเพื่อเตรียมความพร้อมการจัดงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) นอกจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด และบริษัท ทีเอสไออินชัวร์นส์ โซลูชัน จำกัด เพิ่มขึ้นเป็นผลจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัว สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจและอัตราเงินเฟ้อ

นอกจากนี้ บริษัทมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นจำนวน 520,000 บาทให้แก่ผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็นค่าบริการการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในดังกล่าวจะดำเนินการทุกๆ 5 ปี ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 85.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นค่าตรวจสอบการประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคารสำนักงานทีสโก้ จำนวน 280,000 บาท

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2562 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวนไม่เกิน 10,040,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 720,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีสโก้ทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,320,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่บริษัทแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากสำนักสอบบัญชีเดิม

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท กล่าวคือ ในทุกปีที่มีผู้สอบบัญชีครบวาระ บริษัทได้เปิดให้สำนักสอบบัญชีอื่นยื่นข้อเสนอเข้ามา ปรากฏว่าไม่มีสำนักสอบบัญชียื่นข้อเสนอเข้ามาแต่อย่างใด โดยแจ้งเหตุผลว่ามีบุคลากรไม่เพียงพอ และขอยืนยันว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ส่วนการคงสำนักสอบบัญชีและเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชียังเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) สำหรับในต่างประเทศ ในการลงนามรับรองงบการเงินจะเป็นการลงนามรับรองในนามของสำนักสอบบัญชีไม่ได้เป็นในนามของบุคคลเช่นประเทศไทย อย่างไรก็ตาม สำนักสอบบัญชีก็ยังคงมีความรับผิดชอบต่อคุณภาพของผู้สอบบัญชีเช่นกัน

ประธานฯ กล่าวเสริมว่าสำนักสอบบัญชีมีจำนวนลดลง อีกทั้งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดรายชื่อสำนักสอบบัญชีที่สามารถตรวจสอบบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ จึงอาจทำให้เกิดความขาดแคลนทางบุคลากร และการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ถือเป็นความพยายามในการสร้างการกำกับดูแลที่ดี ถึงแม้จะยังคงสำนักสอบบัญชีไว้ก็ตาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	473,081,069	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9681
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	151,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0319
งดออกเสียง	จำนวน	6,800	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

นายธนประเสริฐ ไพโรจน์วัชระ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทพิจารณาจัดทางการเงินและข้อมูลที่เป็นตัวเลขในรูปแบบตาราง โดยเปรียบเทียบกับปีก่อน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อความชัดเจน เข้าใจง่าย และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

ประธานฯ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขอรับข้อเสนอแนะและประเด็นดังกล่าวไปพิจารณา

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องของรายงานการประชุมได้ และหากมีข้อโต้แย้งหรือแก้ไข ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6805 หรือ อีเมลที่ tisco_cs@tisco.co.th และขอให้คืนบัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณหน้าห้องประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 15.50 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท