

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 7 มีนาคม 2568 เวลา 13.30 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจาก ชั้น 12A อาคารอริย์ฮิลล์ ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีบริษัท อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่ควบคุมระบบการประชุม

กรรมการที่เข้าประชุม

1. นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสฆุมันการัม	ประธานกรรมการ
2. นายศุภวัตร ลิขิตชนวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกุล	กรรมการ
5. นางเกศรา มัญชุศรี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
6. นายมินิก ไบรอัน สง	กรรมการ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
7. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	กรรมการ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
8. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	กรรมการ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
9. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
10. นายภัทร ขงวนิชย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

กรรมการที่ลาประชุม

1. นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน	กรรมการอิสระ
-----------------------------	--------------

ผู้บริหารที่เข้าประชุม

1. นายวิรัช วัชรวิทยา	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)
2. นายวรุฒม์ นามศิริพงศ์พันธุ์	ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ (นักลงทุนสัมพันธ์)
3. นางสาววิภาณี วิวงศ์อนันต์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี
4. นางสาววันทนี ชีระกุล	เลขานุการบริษัท

ที่ปรึกษาที่เข้าร่วมประชุม

1. นางครุณี จันทร์ตรา ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
2. นายมงคล สุจริตชน ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
3. นายอาทิตย์ เหมรา ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท อัลเลน โอเวอร์ี เซอร์แมน สเตอร์ลิง (ประเทศไทย) จำกัด
4. นางสาววิฑิตา ศุภวัฒน์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท อัลเลน โอเวอร์ี เซอร์แมน สเตอร์ลิง (ประเทศไทย) จำกัด
5. นายชาคริต ชมเกตุแก้ว ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท อัลเลน โอเวอร์ี เซอร์แมน สเตอร์ลิง (ประเทศไทย) จำกัด

นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการัม ประธานกรรมการ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้นายอาทิตย์ เหมรา ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุม”)

ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดการประชุมในครั้งนี้อยู่ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านทางหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แล้ว

โดยในระหว่างวันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 5 มกราคม 2568 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด

ก่อนที่จะเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ผู้ดำเนินการประชุมรายงานต่อที่ประชุมว่า การประชุมในครั้งนี้อยู่ในรูปแบบการประชุมจะมีการดำเนินการ เก็บ รวบรวม ไข และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุม อาทิ ภาพนิ่ง เสียงและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เป็นต้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น และชี้แจงเกี่ยวกับวิธีการและหลักเกณฑ์การประชุม ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ที่ประชุมจะพิจารณาเรื่องตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ จะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ และ/หรือที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
3. ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่กรณีกักตุน (Custodian) ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้

4. สำหรับวาระที่ 4 เกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ภายในเวลา 1 นาที โดยระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง พร้อมนับเวลาถอยหลัง

6. บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมเฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียงแล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม โดยส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นับรวมคะแนนเสียงที่ลงในหนังสือมอบฉันทะและได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวเป็นการล่วงหน้าเมื่อลงทะเบียนเข้าประชุมเรียบร้อยแล้ว

7. ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม เป็นเวลา 1 นาที โดยสามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นได้ 2 ช่องทาง คือ สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านข้อความ (Message) หรือสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านภาพและเสียง (VDO Conference) โดยในกรณีหลังผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องเลือกวาระที่เกี่ยวข้องและจงใจไว้ในระบบ และเมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้ว ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องเปิดกล้องและไมโครโฟนไว้ และเมื่อได้รับสัญญาณจากบริษัท ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

จากนั้นผู้ดำเนินการประชุมแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568 (Record Date) โดยในการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 17 ราย และ จำนวน 1,178 ราย ตามลำดับ รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,195 ราย ผู้ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 2,913,502,290 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.2394 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามมาตรา 103 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**พ.ร.บ. บริษัทมหาชน**”) และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 ซึ่งกำหนดว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

จากนั้น นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสฐมน์การัม ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“**ประธานฯ**”) จึงกล่าวเปิดการประชุม และมอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุม ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนด ในหนังสือเชิญประชุมและตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 บริษัทฯ สามารถดำเนินงานได้อย่างแข็งแกร่ง โดยมีกำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 4.23 พันล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเกือบ

12% เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ แม้ว่าจะเผชิญกับสถานะเศรษฐกิจที่ท้าทาย บริษัทฯ ยังคงสามารถรักษาแนวโน้มการเติบโตของกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 15 นับตั้งแต่ปี 2553

บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายเครือข่ายและช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปิดสาขาใหม่จำนวน 100 แห่ง พร้อมทั้งขยายเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มเติมอีกกว่า 4,700 ราย ผ่านเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อและแพลตฟอร์ม อารีเกเตอร์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขาได้อย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดสินเชื่อคงค้างเฉลี่ยต่อสาขาสูงถึง 59 ล้านบาท และยอดขายเบี่ยประกันวินาศภัยเฉลี่ยต่อสาขาอยู่ที่ 6 ล้านบาท ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับแนวหน้าของอุตสาหกรรม ในส่วนของช่องทางดิจิทัล บริษัทฯ ได้พัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ปัจจุบันมีผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน “เงินดีลโล่” มากกว่า 1.7 ล้านราย

ธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ ยังคงมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง โดยมียอดสินเชื่อคงค้างขยายตัว 7% อยู่ที่ระดับ 100,000 ล้านบาท ขณะที่ฐานลูกค้าเติบโตในอัตราที่สูงกว่าที่ 11% แม้ว่าสถานะหนี้ครัวเรือนในประเทศจะอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ควบคุมระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในระดับที่ดีที่ 1.81% และคงอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage) ในระดับสูงที่ 2-2.5 เท่า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางดิจิทัลสำหรับการให้สินเชื่อและการชำระเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และแนวโน้มของลูกค้ำมีการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น โดยปี 2567 พบว่า 91% ของการเบิกเงินสินเชื่อดำเนินการผ่านช่องทางดิจิทัล ขณะที่การชำระคืนเงินกู้ผ่านช่องทางดิจิทัลอยู่ที่ 77% โดยสามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกในแง่ของการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่ลูกค้า และบริษัทฯ ได้ช่วยสร้างและพัฒนาประวัติทางการเงินให้แก่ลูกค้ามากกว่า 360,000 ราย

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถทำยอดเบี่ยประกันวินาศภัยรวมได้ถึง 10,000 ล้านบาท ซึ่งเติบโตขึ้นประมาณ 16% เมื่อเทียบกับปีก่อน ธุรกิจนี้ดำเนินการภายใต้สามแบรนด์หลัก ได้แก่ ประกันดีดีโล่ อารีเกเตอร์ และ heygoody ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ความคุ้มครองที่หลากหลาย ครอบคลุมทั้งประกันภัยภาคบังคับ (พ.ร.บ.), ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ ทั้งนี้ การดำเนินงานของทั้งสามแบรนด์ใช้ระบบบริหารจัดการหลังบ้านร่วมกัน ทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนต่อหน่วยในการดำเนินงาน (economies of scale) ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการต้นทุนและทรัพยากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลงทุนในเทคโนโลยีและบุคลากรเพื่อพัฒนาองค์กรให้เป็นผู้นำด้านนวัตกรรมในกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ของประเทศ โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนา AI สำหรับการใช้งานกว่า 300 กรณี ซึ่งครอบคลุมหลายฝ่าย ตั้งแต่ การเงิน บัญชี การติดตามหนี้ การวิเคราะห์ข้อมูล การบริการลูกค้า และฝ่ายขาย อีกทั้งยังได้เริ่มดำเนินโครงการบริหารจัดการข้อมูล (Data Governance) ในระดับองค์กร แม้ว่าจะยังอยู่ในระยะเริ่มต้น แต่บริษัทฯ มีเป้าหมายในการพัฒนาเทคโนโลยี AI อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการดำเนินงานในอนาคต

สุดท้าย บริษัทฯ ให้ความสำคัญปัจจัยพื้นฐานที่สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน คือ ความซื่อสัตย์และ โปร่งใส ครอบคลุมถึง ความแข็งแกร่งของงบดุล และยังคงรักษาอันดับเครดิตเรตติ้งจาก TRIS ในระดับสูงสุดของอุตสาหกรรม มีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้กว่า 26,000 ล้านบาท หนี้สินอยู่ในระดับต่ำ และมีการตั้งสำรองหนี้เสียในระดับสูง นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจอุตสาหกรรมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยยังคงได้รับการรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2567 และขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบว่า เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2568 บริษัทฯ ได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถึงการมีผลบังคับใช้ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์พร้อมการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (แบบ 69/247-1) ของบริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 6 มีนาคม 2568 ดังนั้น บริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) จะเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2568 จนถึงวันที่ 16 เมษายน 2568 ระหว่างเวลา 9.00 น. ถึง 16.00 น. (เฉพาะวันทำการ) รวมทั้งสิ้น 25 วันทำการ ซึ่งบริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) อาจพิจารณาขยายระยะเวลาดังกล่าวได้อีก โดยบริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) จะชำระราคาหลักทรัพย์ด้วยการแลกหุ้นสามัญของบริษัทฯ กับหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) โดยเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ขั้นตอนการแลกหุ้นดังกล่าวรายละเอียดดังนี้

- สรุปแนวทางการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หรือการตอบรับการแลกหุ้นจาก บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) กระบวนการแลกหุ้นดำเนินการผ่านตัวแทนรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Agent) ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด ซึ่งมีหน้าที่รับซื้อหลักทรัพย์จากผู้ถือหุ้นและโอนไปยังบริษัท ดิดล้อย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ตามเงื่อนไขที่กำหนด
- สำหรับขั้นตอนการตอบรับการแลกหุ้นนั้น มีรายละเอียดแตกต่างกันไปตามรูปแบบการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์สามารถตอบรับการแลกหุ้นได้สองวิธี ได้แก่ (1) การติดต่อบริษัทหลักทรัพย์ที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือ Tender Agent เพื่อแจ้งความประสงค์ในการแลกหุ้น และ (2) การตอบรับการแลกหุ้นผ่านระบบออนไลน์ (E-Tender) ของบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ผ่านทางเว็บไซต์ wealthmanagement.kkpf.com ส่วนผู้ถือหุ้นที่ถือใบหุ้น ผู้ถือหุ้นที่ฝากหุ้นไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) บัญชี 600 และผู้ถือหุ้นในรูปแบบ NVDR ต้องติดต่อ Tender Agent เพื่อแจ้งความประสงค์ในการแลกหุ้น และทำตามขั้นตอนที่กำหนด โดยขอความร่วมมือให้ยื่นแบบตอบรับภายในวันที่ 4 เมษายน 2568
- การแลกหุ้นดังกล่าวไม่ได้เป็นกระบวนการอัตโนมัติ ผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตอบรับการแลกหุ้นด้วยตนเอง และสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tidlorinvestor.com/tidlorholdings

ทั้งนี้ รายละเอียดอื่น ๆ เกี่ยวกับกิจการและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ปรากฏในรายงานประจำปี 2567 ภายใต้อำนาจ “การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ” ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุมที่จัดส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

คำถาม นาย ชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามเรื่อง

1. ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้น และอัตรากำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษีประมาณเท่าไร สูงหรือต่ำกว่าคู่แข่งหลักในตลาด อย่างไร

2. ผู้บริหารมีแนวทางในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะยาว จากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันวินาศภัยอย่างไร

คำตอบ นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า

- 1 สำหรับอัตรากำไรขั้นต้นและ อัตรากำไรก่อนดอกเบี้ยของธุรกิจนายหน้าประกันภัยนั้น บริษัทฯ ยังไม่ได้เปิดเผยตัวเลข หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการแยกบริษัทนายหน้าประกันภัยแล้วเสร็จ ผู้ถือหุ้นจะสามารถเห็นตัวเลขที่ชัดเจนขึ้น สำหรับเรื่องต้นทุนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ ด้วยช่องทางการขายที่เหมือนกัน คาดว่าต้นทุนของบริษัทฯ จะต่ำกว่าของบริษัทคู่แข่งในธุรกิจนายหน้าประกันภัยเนื่องจากบริษัทฯ มีการแบ่งต้นทุนในการบริหารจัดการ (share services) เช่น สาขา และระบบคอมพิวเตอร์ เป็นต้น
- 2 ผลประโยชน์ที่ชัดเจนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยคือ
 - ธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ เติบโตอัตรา 7% ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยเมื่อปีที่ผ่านเติบโตถึง 16% ซึ่งแสดงให้เห็นว่าค่าเบี้ยประกันไม่ขึ้นอยู่กับธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ
 - ลูกค้าที่ซื้อประกันผ่านช่องทางประกันคิดโล่ อารีเกเตอร์ และ heygoody นั้น แตกต่างจากลูกค้าในธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีฐานลูกค้าที่หลากหลายมากขึ้น
 - มีโอกาสการเติบโตจากธุรกิจประกันสุขภาพ และประกันชีวิต
 - บริษัทฯ ใช้ระบบเทคโนโลยีเป็นพื้นฐานในการพัฒนาธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งสามารถรองรับการทำธุรกรรมเป็นจำนวนมากของธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นวาระเพื่อพิจารณารับทราบ จึงไม่มีการลงมติ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนายวิรัช วัชรวิทย์โกวิท ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชน”) และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 41 กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ในการนี้ งบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว มีรายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2567 ภายใต้วีดิทัศน์ “งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน” ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุมที่จัดส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยอาจสรุปภาพรวมได้เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2566	2567
สินทรัพย์รวม	100,148	106,534
หนี้สินรวม	71,724	76,007
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	28,423	30,527
กำไรสุทธิ	3,790	4,230
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,749	4,156
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.40	1.47

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลาหนึ่งนาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด

ด้วยเหตุนี้ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้เป็นเวลาหนึ่งนาที ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติงบฐานะการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,103,852,251	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียงจำนวน	195,481	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และอนุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานงวดสามเดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคมถึง 31 ธันวาคม 2567

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนายวิรัช วัชรวิทย์ วัชรวิทย์ ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 46 กำหนดให้บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท ดังนั้น บริษัทฯ จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 89,280,963 บาท

สืบเนื่องจากบริษัทฯอยู่ระหว่างปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯตามที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2567 ที่อนุมัติให้มีการจัดตั้งบริษัท ดิดล้อยโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทลงทุน (Holding Company) และเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯจากผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ดิดล้อยโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในอัตราการแลกหลักทรัพย์ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัท ดิดล้อยโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) นั้น

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 11/2567 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2567 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.438 บาท รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,276 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันที่ 17 มกราคม 2568 แล้วนั้น การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 หรือคิดเป็นร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจึงเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯที่กำหนดให้จ่ายปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินของบริษัทฯ หลังจากการหักภาษีและจัดสรรทุนสำรอง

สรุปการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เปรียบเทียบ 3 รอบปีบัญชีล่าสุด เป็นดังนี้

ผลการดำเนินงานรอบปี	เงินปันผลที่จ่ายเป็นหุ้นปันผล	เงินปันผลที่จ่ายเป็นเงินสด (บาท/หุ้น)	เงินปันผลรวม (บาท/หุ้น)
เงินปันผลระหว่างกาล 1 มกราคม – 30 กันยายน 2567	ไม่มี	0.4380	0.4380
2566	อัตรา 27 หุ้นเดิม : 1 หุ้นปันผล หรือ 0.1370 บาท/หุ้น	0.2698	0.4068
2565	อัตรา 8 หุ้นเดิม : 1 หุ้นปันผล หรือ 0.4625 บาท/หุ้น	0.2920	0.7545

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 89,280,963 บาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดสามเดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2567 ในจำนวนที่ไม่น้อยกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯแล้ว

ประกอบกับระยะเวลาการจ่ายเงินปันผลประจำปีดังกล่าวเป็นช่วงเวลาที่คาบเกี่ยวกับขั้นตอนการปรับโครงสร้างและการถือหุ้นที่สำคัญ จึงเห็นควรให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ให้แล้วเสร็จก่อน ภายหลังจากนั้นจึงจะพิจารณาเรื่องการจ่ายเงินปันผลสำหรับรอบปี 2567 อีกครั้ง

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลาหนึ่งนาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด

ด้วยเหตุนี้ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 89,280,963 บาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดสามเดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2567 ในจำนวนที่ไม่น้อยกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,103,848,232 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียงจำนวน	199,500 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 4 พิจารณามติการเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการที่ครบวาระ

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญดร. วสิน อุดมรัชตวนิชย์ กรรมการและ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 20 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมดในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการเลือกตั้งใหม่ได้

โดยในปี 2568 มีกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 4 ราย ได้แก่

1. นายชานดาเชการ์ สุบรมานเ็นชน คิสชุนันการัม ประธานกรรมการ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ในระหว่างวันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 5 มกราคม 2568บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติในการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาที่เหมาะสม ครบถ้วนและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว (โปรดดูหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี 2567 ภายใต้หัวข้อ “รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับ

ดูแลกิจการ” ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุมที่จัดส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568) มีความเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 รายดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ และเป็นผู้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และได้สร้างคุณประโยชน์ให้แก่บริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 รายดังกล่าวให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) มีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 รายดังกล่าว ได้แก่ นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการัม นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และ นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลาหนึ่งนาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด

ด้วยเหตุนี้ ผู้ดำเนินการประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 รายดังกล่าว ได้แก่ นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการัม นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และ นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น และในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการในวาระนี้ บริษัทฯ จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 รายดังกล่าว ได้แก่ นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการัม นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และ นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการัม ประธานกรรมการ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

เห็นด้วยจำนวน	2,096,953,717	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.6720
ไม่เห็นด้วยจำนวน	6,898,534	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.3279
งดออกเสียงจำนวน	195,481	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100

2. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล กรรมการผู้จัดการใหญ่

เห็นด้วยจำนวน	2,101,955,784	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9098
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,896,467	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0901
งดออกเสียงจำนวน	195,481	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100

3. นายสยาม ประดิทธิศิริกุล กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

เห็นด้วยจำนวน	2,091,005,891	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.3893
ไม่เห็นด้วยจำนวน	12,846,360	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6106
งดออกเสียงจำนวน	195,481	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100

4. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

เห็นด้วยจำนวน	2,090,647,390	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.3723
ไม่เห็นด้วยจำนวน	13,204,861	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6276
งดออกเสียงจำนวน	195,481	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญดร. วศิน อุดมรัชตวนิชย์ กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการ โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ดังกล่าวทุกสามปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอนในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการทุกสามปี และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 จากผลงานกรรมการและกรรมการชุดย่อยได้สร้างคุณประโยชน์ให้แก่บริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับปี 2567 เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังรายละเอียดที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีมติอนุมัติเรื่องไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น รายละเอียดดังนี้

คำตอบแทนสำหรับ	ประธาน (บาท/เดือน)		กรรมการ (บาท/เดือน)	
	2567	2568 (ปีที่เสนอ)	2567	2568 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการ	161,000	161,000	92,000	92,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	57,500	57,500	34,500	34,500
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	57,500	57,500	34,500	34,500
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	57,500	57,500	34,500	34,500
คณะกรรมการการลงทุน	57,500	57,500	34,500	34,500

หมายเหตุ : ไม่มีคำตอบแทนกรรมการที่เป็นผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากคำตอบแทนกรรมการข้างต้น เว้นแต่ ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพจำนวนรวมไม่เกิน 200,000 บาท ที่บริษัทฯ จัดซื้อให้แก่กรรมการอิสระในปี 2568 ค่าเดินทางเข้าร่วมประชุมซึ่งกรรมการอิสระมีสิทธิเบิกจ่ายตามจริง และและค่าอบรมสัมมนาต่างๆ (ถ้ามี)

นอกจากนี้ กรรมการที่ เป็นผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้แก่ นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกุล นายมินิก ไบรอัน ฮง นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และนายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล ไม่ขอรับคำตอบแทนกรรมการดังกล่าว

เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัทฯ โดยเมื่อหุ้นสามัญของบริษัท ติดล้อ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (ติดล้อ โฮลดิ้งส์) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน และกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งมีฐานะเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อยของติดล้อ โฮลดิ้งส์ด้วย ได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยของ ติดล้อ โฮลดิ้งส์ แล้ว ให้การจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ตามรายละเอียดข้างต้นเป็นอันสิ้นสุดลง

ในการนี้ คณะกรรมการมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลาหนึ่งนาที ปรากฏว่า ไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด

ด้วยเหตุนี้ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,103,842,389 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9902
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -
งดออกเสียงจำนวน	205,343 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0097
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์ กรรมการตรวจสอบ ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีทุกปี ในกรณี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยได้พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ในปีที่ผ่านมาและมีความเห็นว่าบริษัทดังกล่าวเป็นสำนักงานบัญชีที่มีชื่อเสียง มีประสบการณ์ด้านการสอบบัญชีให้แก่ธุรกิจที่คล้ายคลึงกับบริษัทฯ รวมทั้งมีความพร้อมด้านบุคลากร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากล โดยในปีที่ผ่านมาสามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จากการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหน้าจอกับเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอแต่งตั้ง	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ปีที่เป็นผู้สอบบัญชี
นางครุณี จันทร์ตรา และ/หรือ	8625	2566
นายกษิติ เกตุสุริยงค์ และ/หรือ	8833	-
นางนิสากร ทงมณี และ/หรือ	5035	-
นางสาวกรทอง เหลืองวิไล	7210	-

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและประเมินค่าสอบบัญชีของบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว มีความเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2568 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากรอบปีบัญชี 2567 ร้อยละ 2 เป็นราคาที่ เหมาะสม จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการ กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2568 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,855,000 บาท ดังรายละเอียดที่สรุปในตารางด้านล่างนี้

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	2566	2567	2568 (ปีที่เสนอ)
ค่าสอบบัญชี	2,730,000 บาท	2,799,000 บาท	2,855,000 บาท
ค่าบริการอื่น ๆ	-ไม่มี-	560,000 บาท	-ไม่มี-

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อย และหากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการ เป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าใช้จ่ายพิเศษโดยเป็นไปตามจริง

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลาหนึ่งนาที ปรากฏว่า ไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด

คำถามที่ 1 นาย อนุพนธ์ พนาพรศิริกุล เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ขอสอบถามเรื่องค่าสอบบัญชี ของบริษัทฯ เมื่อปรับโครงสร้างของบริษัทเรียบร้อยแล้ว ยังคงอัตราการเดิมหรือไม่

คำตอบ นายวีรภัทร์ วิริยะ โกวิทยา ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) กล่าวขอบคุณสำหรับคำถาม ขอขอบคุณสำหรับคำถามเกี่ยวกับค่าสอบบัญชี โดยทั่วไป อัตราค่าสอบบัญชีจะมีการปรับขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและจำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการเจรจากับผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปีเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม ในปีที่ผ่านมา อัตราค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ปรับขึ้นเพียง 2% เท่านั้น และในปีหน้า บริษัทฯ จะพยายามควบคุมอัตราดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแต่งตั้งนางครุณี จันทร์ตรา และ/หรือ นายกษิติ เกตุสุริยงค์ และ/หรือ นางนิสากร ทรงมณี และ/หรือนางสาวกรทอง เหลืองวิไล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คิลอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2568 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,855,000 บาท ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,101,170,665	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.8746
ไม่เห็นด้วยจำนวน	2,637,770	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.1253
งดออกเสียงจำนวน	239,297	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,194 ราย) จำนวน	2,104,047,732	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ในระหว่างวันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 5 มกราคม 2568 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถาม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1 นาย ปิยะพงษ์ ประสาททอง เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามดังนี้
 - 1 ขั้นตอนการแลกหุ้น จาก บมจ. เงินติดล้อเป็น บมจ.ติดล้อ โฮลดิ้งว่าเป็นอย่างไรบ้าง
 - 2 เหตุใดจึงไม่ใช่ชื่อบริษัท เงินติดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
 - 3 ขอสอบถามเกี่ยวกับการหุ้นติดล้อ โฮลดิ้งว่า จะซื้อขายได้หลังสงครามต้นปี 2568 หรือไม่ และจะได้รับเงินปันผลประจำปีของติดล้อ โฮลดิ้งหรือไม่
 - 4 บริษัท ติดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด(มหาชน) มีการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของ หรือไม่

คำตอบ 1.1 นาย จิรพันธ์ จิตรโรจนรักษ์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายวานิชธนกิจ บริษัท หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นผู้ตอบคำถาม บริษัท ติดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด

(มหาชน) จะดำเนินการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม - 16 เมษายน 2568 (ระหว่างเวลา 09.00 - 16.00 น. ในวันทำการ) รวมระยะเวลา 25 วันทำการ ทั้งนี้ บริษัท ดีดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) อาจพิจารณาขยายระยะเวลาดังกล่าวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม เมื่อกระบวนการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น บริษัท ดีดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) จะดำเนินการนำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถทำการซื้อขายแทนหุ้นของบริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ โดยคาดว่า หุ้นของ บริษัท ดีดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) จะสามารถเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ภายในเดือนเมษายน 2568

1.2 นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ตอบคำถาม เหตุผลที่ใช้ชื่อ "ดีดล้อ โฮลดิ้ง" เนื่องจาก "TIDLOR" เป็นชื่อเดียวกับตัวอักษรหลักที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งช่วยให้นักลงทุนต่างชาติสามารถอ่านและจดจำได้ง่ายขึ้น อีกทั้งยังสะท้อนทิศทาง การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่อาจขยายธุรกิจให้มีความหลากหลายมากขึ้นในอนาคต

1.3 นายวิรัช วิริยะโกวิทชา ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) เป็นผู้ตอบคำถาม เรื่องการจ่ายเงินปันผลของ บมจ. ดีดล้อ โฮลดิ้ง นั้นเป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลซึ่งเป็นนโยบายเดียวกันกับบริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) เพราะฉะนั้นจะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลตามปกติ

1.4 นางสาววันทนี ชีระกุล เลขานุการบริษัท เป็นผู้ตอบคำถาม คณะกรรมการบริษัทของบริษัท ดีดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในวันที่ 17 มีนาคม 2568

2 นาย อนุพนธ์ พนาพรศิริกุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามดังนี้

1. เสนอให้จัดประชุมผู้ถือหุ้นแบบเข้าประชุมด้วยตนเองร่วมด้วย
2. บริษัทฯ คาดการณ์การเติบโตของปีนี้อย่างไร และคาดว่าจะมีความเสี่ยงในธุรกิจในปีนี้อย่างไร

คำตอบ 1.1 นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวขอบคุณสำหรับคำเสนอแนะ และจะรับไว้พิจารณาสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

1.2 บริษัทฯ คาดว่าธุรกิจสินค้าและธุรกิจประกันภัยจะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง แม้จะมีปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ อาทิ อัตราดอกเบี้ยที่ผันผวน ซึ่งอาจทำให้สถาบันการเงินพิจารณาการปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวดมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีจุดแข็งสำคัญ ได้แก่ การได้รับเรตติ้งระดับสูงสุดจาก ทริสเรตติ้ง ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงิน และการมีวงเงินสินเชื่อสำรองที่เพียงพอ นอกจากนี้ ปัจจัยที่ส่งเสริมการเติบโตของบริษัทฯ ได้แก่ การขยายตัวของกลุ่มลูกค้า SME เช่นรถบรรทุก ซึ่งได้รับผลบวกจากการจัดสรรงบประมาณของรัฐบาล ทำให้มีความต้องการใช้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจเพิ่มขึ้น

- 3 นายสุพจน์ บวรรับพร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามดังนี้ ทำไมบริษัทฯ ไม่ทำการแลกหุ้นอัตโนมัติ แบบไม่ต้องให้ผู้ถือหุ้นต้องยุ่งยากดำเนินการแลกหุ้นด้วยตนเอง

คำตอบ นาย จิรพนธ์ จิตรโรจนรักษ์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายวานิชธนกิจ บริษัท หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นผู้ตอบคำถาม การตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์เป็นสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละรายตามข้อกำหนดของกฎหมาย บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการแลกเปลี่ยนหุ้นให้เป็นไปโดยอัตโนมัติได้

เมื่อไม่มีเรื่องอื่นใดเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงเรียนเชิญประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นได้สละเวลามาเข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุมเวลา 15.17 น.

ลงชื่อ  ประธานในที่ประชุม
(นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน กิสมันการัม)
ประธานกรรมการ