

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569  
บริษัท ดิดล่อ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

**วัน เวลา และสถานที่**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของบริษัท ดิดล่อ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 17 เมษายน 2569 เวลา 14.30 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจาก ชั้น 12A อาคารอารีย์ ฮิลล์ ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีบริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยีส์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่ควบคุมระบบการประชุม

**กรรมการที่เข้าประชุม** (ครบตามจำนวนกรรมการทั้งหมด)

- |  |   |
|--|---|
| 1. นายชานดาเชการ์ สุภรามานีเยน คิสซุมันการัม | ประธานกรรมการ   |
| 2. นางเกศรา มัญชุศรี                         | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ                              |
| 3. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล                  | กรรมการ   |
| 4. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์                    | กรรมการ   |
| 5. นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน                  | กรรมการอิสระ  |
| 6. นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกุล                     | กรรมการ   |
| 7. นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์                    | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 8. นายภัทร ยงวณิชย์                          | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ (เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |

**ผู้บริหารที่เข้าประชุม**

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นางอาทิตยา พูนวัตฤ         | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่               |
| 2. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล | Senior Executive                           |
| 3. นางสาวชลธิชา ทองไทย        | ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) |
| 4. นางสาวรวิญนาวี วงศ์อกนิษฐ์ | ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี                 |
| 5. นางสาวมนสิชา เสี่ยงโชคอยู่ | นักลงทุนสัมพันธ์                           |
| 6. นางสาววันทนีย์ ธีระกุล     | เลขานุการบริษัท                            |

**ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม**

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. นางสาวกรทอง เหลืองวิไล | ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทส์ ไซยยศ<br>สอบบัญชี จำกัด     |
| 2. นายมงคล สุจริตชน       | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทส์ ไซยยศ<br>สอบบัญชี จำกัด |
| 3. นางสาวณัฐิดา ธารานนท์  | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทส์ ไซยยศ<br>สอบบัญชี จำกัด |

4. นางสาวพัทธมน พิสิฐบัณฑุรย์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย ไวส์ อีควิตี้ จำกัด
5. นางสาวอนิสา กฤตภาณุจรณ์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย ไวส์ อีควิตี้ จำกัด
6. นางสาวบุญปิติ ทับน้อย ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย ไวส์ อีควิตี้ จำกัด

นายชานดาเชการ์ สุบรรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม ประธานกรรมการ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้นางสาวอนิสา กฤตภาณุจรณ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุม”)

ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดการประชุมในครั้งนี้อยู่ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ให้บริการการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) ที่ผ่านการรับรอง (Certification) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self-Assessment) จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) แล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านทางหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แล้ว

โดยในระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด

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

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ และ/หรือที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
2. ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่กรณีคัสโตเดียน (Custodian) ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้
3. สำหรับวาระที่ 4 เกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ที่ประชุมจะพิจารณาเรื่องตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ จะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ

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

6. บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมเฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม โดยส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นับรวมคะแนนเสียงที่ลงในหนังสือมอบฉันทะและได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวเป็นการล่วงหน้าเมื่อลงทะเบียนเข้าประชุมเรียบร้อยแล้ว

7. ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม เป็นเวลา 1 นาที โดยสามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นได้ 2 ช่องทาง ได้แก่ (1) สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านข้อความ (Message) และ (2) สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านภาพและเสียง (VDO Conference) โดยในกรณีหลังผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องเลือกวาระที่เกี่ยวข้องและจกจกใจในระบบ และเมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้ว ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องเปิดกล้องและไม่โครโฟนไว้ และเมื่อได้รับสัญญาณจากบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

จากนั้นผู้ดำเนินการประชุมแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ณ วันที่ 13 มีนาคม 2569 (Record Date) โดยในการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 28 ราย และ จำนวน 1,725 ราย ตามลำดับ รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,753 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 2,181,531,259 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.3309 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมองค์ประชุมตามมาตรา 103 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**พ.ร.บ. บริษัทมหาชน**”) และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 ซึ่งกำหนดว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“**ประธานฯ**”) ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงพัฒนาการสำคัญของบริษัทฯ โดยเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2569 คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบการลาออกจากราชการของนายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล ในนามของคณะกรรมการบริษัท ประธานฯ ได้แสดงความขอบคุณและชื่นชม ภาวะผู้นำ ความทุ่มเท และคุณูปการอันสำคัญที่นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล ได้มอบให้กับบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการเตรียมการเพื่อการเปลี่ยนผ่านเป็นไปอย่างราบรื่น โดยได้แต่งตั้งนางอาชิตยา พูนวัตฤ เป็นรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ระหว่างการขออนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องสำหรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นเต็มที่ในการทำงานของนางอาชิตยา พูนวัตฤ ควบคู่กับคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ว่าจะสามารถดูแลให้การดำเนินงานและทิศทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องในช่วงของการเปลี่ยนผ่านครั้งนี้ พร้อมทั้งยืนยันว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังคงเป็นไปตามปกติ โดยไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน หรือกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทฯ

จากนั้นประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุม และมอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุม ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมและตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนด และเพื่อสนับสนุนในช่วงของการเปลี่ยนผ่านนี้ สำหรับวาระที่ 1 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ประธานฯ จึงได้เชิญ คุณปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

## วาระที่ 1 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล Senior Executive ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล Senior Executive รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 บริษัทฯ สามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความท้าทายหลายด้าน ทั้งด้านเศรษฐกิจ หนี้ครัวเรือน และความผันผวนจากปัจจัยภายนอก โดยบริษัทฯ สามารถทำกำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 17 จากปีก่อนหน้า ทำสถิติสูงสุดใหม่ สะท้อนถึงคุณภาพของการเติบโต และประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ตีทั้งในธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน ในขณะที่เดียวกัน ธุรกิจนายหน้าประกันภัยซึ่งนำโดยนางอาชิตยา พูนวัตถุ ยังคงสร้างผลงานได้อย่างโดดเด่นและสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดได้อย่างต่อเนื่อง โดยเบี้ยประกันภัยที่ไม่ใช่ประกันชีวิตเติบโตขึ้นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งสูงกว่าการเติบโตของตลาดประกันภัยที่ไม่ใช่ประกันชีวิตโดยรวมที่เติบโตเพียงร้อยละ 2.3 ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ไม่ใช่ประกันชีวิตมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นประมาณร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท โดยภาพรวม ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา สะท้อนถึงการเติบโตอย่างมีคุณภาพและมีความสมดุล มากกว่าการขยายตัวเชิงรุกเพียงอย่างเดียว

ด้านธุรกิจสินเชื่อ บริษัทฯ ดำเนินงานภายใต้แบรนด์ 'เงินดีด้อย' ผ่านช่องทางที่ครอบคลุม ทั้งช่องทางสาขา ออฟไลน์และดิจิทัล อีกหนึ่งจุดสำคัญคือการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยมากกว่าร้อยละ 90 ของการเบิกสินเชื่อ และมากกว่าร้อยละ 70 ของการชำระเงิน เกิดขึ้นผ่านช่องทางให้บริการด้วยตนเอง (Self-service) สะท้อนการเปลี่ยนผ่านองค์กรไปสู่ Digital-led Operating Model อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ ดำเนินงานผ่าน 3 แบรินด์หลัก ได้แก่ ประกันดีดี, Areegator และ heygoody พร้อมผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยทุกประเภท รวมถึงประกันชีวิตอย่าง ประกันบ้านอายุและสะสมทรัพย์ ทั้งนี้ การดำเนินงานของทั้ง 3 แบรินด์ใช้ระบบหลังบ้านร่วมกัน ทำให้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากการประหยัดต่อขนาด (economies of scale)

การเติบโตของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่แข็งแกร่ง โดยหนึ่งในหมุดหมายสำคัญในปีที่ผ่านมา คือการปรับโครงสร้างเป็นบริษัทโฮลดิ้ง นอกจากนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 46.51 ในเดือนสิงหาคม สะท้อนถึงความเชื่อมั่นในปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่งของบริษัทฯ และศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว ขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับ credit rating ที่ระดับ Investment Grade จากทั้ง TRIS Rating ที่ A+ และจาก JCR ประเทศญี่ปุ่น ที่ A- ซึ่งช่วยเสริมความแข็งแกร่งด้านผู้ถือหุ้นและโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มบริษัท

ในด้านเทคโนโลยี บริษัทฯ ได้เดินหน้าลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างความสามารถด้าน AI ขององค์กร โดยมีความชัดเจนมากขึ้นถึงแนวทางที่เทคโนโลยีดังกล่าวจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ลดต้นทุนการให้บริการ และยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าไปพร้อมกัน ซึ่งเริ่มเห็นผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรมในหลายส่วนขององค์กรแล้ว

ในด้านความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี พร้อมทั้งส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน และให้ความช่วยเหลือลูกค้าในช่วงเวลาที่มีความยากลำบาก และกลุ่มบริษัทได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) สำหรับรอบปี 2569 ถึง 2572 ในระดับ Certified (2 ดาว)

ในปี 2567 บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้ส่งเอกสารตัวแลกเงิน ผ่านระบบ IPOS ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ไม่ครบถ้วน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้ดำเนินการชี้แจงต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และปรับปรุงระบบควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบ และวินัยในการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการอบรมด้านการกำกับดูแล เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันอีก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยการปรับปรุงดังกล่าวต่อผู้ถือหุ้นตามแนวทางที่เกี่ยวข้อง และในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับการประเมิน CG Rating ในระดับ “ดี”

สำหรับแผนการปรับโครงสร้าง ในส่วนของการโอนธุรกิจ InsurTech ไปยังบริษัทใหม่ ปัจจุบันคณะผู้บริหารอยู่ระหว่างการทบทวนความเหมาะสมของแนวทางดังกล่าว ภายใต้บริบทของการดำเนินงานและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และการสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวของกลุ่มบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หากมีความคืบหน้าที่สำคัญ บริษัทฯ จะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบต่อไป

สุดท้ายนี้ จากรากฐานที่แข็งแกร่ง ทั้งในด้านโครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการ เทคโนโลยี และเงินทุน บริษัทฯ มีความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีความพร้อมทั้งในด้านกลยุทธ์ และศักยภาพของทีมงานในการสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และในจดหมายถึงผู้ถือหุ้นของนายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์กุล ได้เน้นย้ำถึงความสำคัญของการสร้างสมดุลระหว่างการลงทุนในบุคลากรและระบบงาน ควบคู่กับการจัดสรรทรัพยากรเพื่อขับเคลื่อนพันธกิจด้านการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน พร้อมทั้งปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในคุณค่า เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ มีความเชื่อว่า ความท้าทายในการตัดสินใจจะลดลง และทางเลือกที่ยากจะมีความชัดเจนมากขึ้น เมื่อเรามุ่งเน้นเป้าหมายระยะยาวด้านความยั่งยืน และยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และหวังเป็นอย่างยิ่งว่า การตัดสินใจต่าง ๆ ที่ผ่านมา ได้ดำเนินไปอย่างเหมาะสมเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลานานที่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด จึงแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นวาระเพื่อพิจารณารับทราบ จึงไม่มีการลงมติ

## **วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบฐานะการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงินให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวितทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิตทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 112 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 41 กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ในการนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำงบฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว มีรายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ภายใต้หัวข้อ “งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน” ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่ง

ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการประชุมที่จัดส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยอาจสรุปภาพรวมได้เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2567	2568	2567*	2568
สินทรัพย์รวม	106,531	112,797	3	40,015
หนี้สินรวม	76,008	78,334	7	8,068
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ)	30,339	34,255	(4)	31,947
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ)	4,201	4,933	(4)	1,040
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ)	4,127	4,889	(4)	1,040
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.50	1.70	(455.13)	0.55

หมายเหตุ: \* เนื่องจากบริษัทฯ เริ่มจัดตั้ง และอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลานานที่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ โดยการอนุมัติต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,184,734,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียงจำนวน	4,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,757 ราย) จำนวน	2,184,738,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

**วาระที่ 3** พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และอนุมัติการงดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานงวดสามเดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคมถึง 31 ธันวาคม 2568

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงินให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวีดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวีดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 116 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 46 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2568 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท รวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 985 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.30 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ จากงบการเงินรวมสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายแล้ว โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2568 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย

สรุปการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เปรียบเทียบรอบปีบัญชีล่าสุด เป็นดังนี้

ผลการดำเนินงานรอบปี	เงินปันผลที่จ่ายเป็นเงินสด (บาท/หุ้น)
เงินปันผลระหว่างกาล 1 มกราคม – 30 กันยายน 2568	0.34
2567*	ไม่มี

หมายเหตุ: \* เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการบริหารงาน จากบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท ติดล้อ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย โดยจัดสรรจากงบการเงินรวม จำนวน 82,911,326 บาท และจากงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 52,309,292 บาท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดสามเดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคมถึง 31 ธันวาคม 2568 เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2568 ไปแล้ว ในอัตราที่ไม่น้อยกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ซึ่งได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลาหนึ่งนาที ปรากฏว่ามีผู้แสดงความคิดเห็นและสอบถาม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**คำถามที่ 1** นายดิศพรนันท์ เคนไพศาล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า บริษัทฯ คาดว่าอัตราการจ่ายเงินปันผล (payout ratio) จะอยู่ที่ระดับใด ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้รับเงินปันผลจากบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

**คำตอบ** นางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลและอัตราการจ่ายในแต่ละ

งวดเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง แผนการเติบโต และกฎหมาย/หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

**คำถามที่ 2** นายอนุพนธ์ พนาพรศิริกุล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า การปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ จะส่งผลต่อการจ่ายปันผลของบริษัทฯ ในอนาคตหรือไม่อย่างไร

**คำตอบ** นางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่า การปรับโครงสร้างองค์กรไม่กระทบต่อนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ยังคงนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลและอัตราการจ่ายในแต่ละงวดเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

**คำถามที่ 3** นายดิศวรรนนท์ เต๋นไพศาล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า การเพิ่มทุนของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่ออะไร และจะส่งผลกระทบต่อจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในอนาคตหรือไม่อย่างไร

**คำตอบ** นางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่า การเพิ่มทุนของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เป็นการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Foreign Business License (FBL) ที่กำหนดสัดส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่เกิน 7 เท่า ทั้งนี้ การพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายและมติคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ประชุมลงมติในวาระนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย โดยจัดสรรจากงบการเงินรวม จำนวน 82,911,326 บาท และจากงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 52,309,292 บาท และการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดสามเดือนตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคมถึง 31 ธันวาคม 2568 เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2568 ในจำนวนที่ไม่น้อยกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ แล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,184,425,874 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9993
ไม่เห็นด้วยจำนวน	15,263 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0006
งดออกเสียงจำนวน	297,254 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,757 ราย) จำนวน	2,184,738,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

**วาระที่ 4** **พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการที่ครบวาระ**

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนางเกศรา มัญชุศรี ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวितทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 71 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 20 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมดในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการเลือกตั้งใหม่ได้

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการตามข้อบังคับกำหนดจำนวน 11 ตำแหน่ง ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2568 นายมินกิ ไบรอัน ฮง และนายแอลสิทธิ์ เวอร์การา ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ส่งผลให้บริษัทฯ มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่จำนวน 9 ท่าน ต่อมา เมื่อวันที่ 6 เมษายน 2569 นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ส่งผลให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่จำนวน 8 ท่าน ดังนั้น ในปี 2569 จึงมีกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- |                           |              |
|---------------------------|--------------|
| 1. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ | กรรมการ      |
| 2. นายภัทร ยงวณิชย์       | กรรมการอิสระ |
| 3. นายศุภวัตร ลิขิตธนวนศ์ | กรรมการอิสระ |

ในระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติในการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาที่เหมาะสม ครบถ้วนและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว (โปรดพิจารณาหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี 2568 ภายใต้หัวข้อ “รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ” ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุมที่จัดส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569) มีความเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 รายดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ และเป็นผู้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และได้สร้างคุณประโยชน์ให้แก่บริษัทฯ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 รายดังกล่าวให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) มีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระทั้ง 3 ราย ได้แก่ นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ นายภัทร ยงวณิชย์ และนายศุภวัตร ลิขิตธนวนศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการสรรหากรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรมการ 2 ท่านที่ลาออกเมื่อเดือนสิงหาคม 2568 ซึ่งตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงดังกล่าวจะครบวาระตามเดิมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2570 และ 2571 ตามลำดับ ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ทั้งสิ้น 8 ท่าน จากจำนวนตามข้อบังคับ 11 ตำแหน่ง โดยบริษัทฯ จะดำรงจำนวนกรรมการตามข้อบังคับดังกล่าว จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเป็นอย่างอื่น

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลานานที่ ปรากฏว่ามีผู้สอบถาม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**คำถามที่ 1** นายดิศวรรนนท์ เต๋นไพศาล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า การที่แต่งตั้งนางอาทิตยา พูนวัตฤ เป็นรักษาการ หมายความว่ารอการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการอยู่ หรือว่าจะมีการหาท่านอื่นมาแทนในที่สุด

**คำตอบ** นางเกศรา มัญชุศรี ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตอบคำถามว่า บริษัทอยู่ระหว่างการขออนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องสำหรับการแต่งตั้ง นางอาทิตยา พูนวัตฤ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ และบริษัทอยู่

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระทั้ง 3 ท่านให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น โดยเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติเป็นรายบุคคล และกรรมการแต่ละรายต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 รายดังกล่าว ได้แก่ นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ นายภัทร ยงวณิชย์ และนายศุภวัตร ลิขิตธนวนงศ์ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

<b>1. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ กรรมการ</b>		
เห็นด้วยจำนวน	2,172,411,493 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4358
ไม่เห็นด้วยจำนวน	12,324,931 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.5641
งดออกเสียงจำนวน	4,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,758 ราย) จำนวน	2,184,740,424 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
<b>2. นายภัทร ยงวณิชย์ กรรมการอิสระ</b>		
เห็นด้วยจำนวน	2,184,736,424 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียงจำนวน	4,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,758 ราย) จำนวน	2,184,740,424 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
<b>3. นายศุภวัตร ลิขิตธนวนงศ์ กรรมการอิสระ</b>		
เห็นด้วยจำนวน	2,184,480,424 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9882
ไม่เห็นด้วยจำนวน	256,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0117
งดออกเสียงจำนวน	4,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,758 ราย) จำนวน	2,184,740,424 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนางเกศรา มัญชุศรี ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการอิสระ ให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัท ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานของกรรมการ โดยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม โดยกำหนดให้มีการทบทวนอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะทุก 3 ปี และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 เป็นปีที่ครบกำหนดการพิจารณาทบทวนค่าตอบแทน เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้มีการปรับค่าตอบแทนกรรมการตั้งแต่ปี 2566 (นับตั้งแต่ก่อนการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัท)

โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของค่าตอบแทนกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับบทบาทด้านการกำกับดูแลที่เพิ่มขึ้นตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังรายละเอียดที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีมติอนุมัติเรียบร้อยแล้วไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น รายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับ	ประธาน (บาท/เดือน)		กรรมการ (บาท/เดือน)	
	2568	2569 (ปีที่เสนอ)	2568	2569 (ปีที่เสนอ)
คณะกรรมการ	161,000	161,000	92,000	92,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	57,500	70,000	34,500	45,000
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

ไม่มีค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการอิสระนอกเหนือจากค่าตอบแทนตามที่ระบุข้างต้น เว้นแต่ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ ตามนโยบายของบริษัทฯ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีที่ผ่านมา รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการเดินทางเพื่อเข้าร่วมประชุม มีสิทธิเบิกจ่ายตามจริง และค่าอบรมหรือสัมมนา (ถ้ามี)

นอกจากนี้ กรรมการที่เป็นผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้แก่ นายชานดาเชการ์ สุภรามานีเยน คิสซุมันการัม นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายวดิน อุดมรัชตวินิชย์ และนายฤทธิศักดิ์ พัฒนกุล ไม่ขอรับค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ โดยเห็นชอบให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนเฉพาะคณะกรรมการตรวจสอบให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทด้านการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ขณะที่ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ให้คงไว้ในอัตราเดิม ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวใช้บังคับกับกรรมการอิสระเท่านั้น จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลานานหนึ่งนาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,184,492,610 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9877
ไม่เห็นด้วยจำนวน	258,700 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0118
งดออกเสียงจำนวน	9,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0004
รวม (1,759 ราย) จำนวน	2,184,760,624 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

**วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี**

ผู้ดำเนินการประชุมเรียนเชิญนางเกศรา มัญชุศรี ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระให้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้จัดทำวิดิทัศน์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ จึงขอเรียนเชิญผู้เข้าร่วมประชุมชมวิดิทัศน์ดังกล่าว ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ตามมาตรา 120 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชน กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีทุกปี ในการนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยได้พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ในปีที่ผ่านมา และมีความเห็นว่าบริษัทดังกล่าวเป็นสำนักงานบัญชีที่มีชื่อเสียง มีประสบการณ์ด้านการสอบบัญชีให้แก่ธุรกิจที่คล้ายคลึงกับบริษัทฯ รวมทั้งมีความพร้อมด้านบุคลากร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากล โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทดังกล่าวได้ให้บริการตรวจสอบบัญชีที่ดีแก่บริษัทฯ อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จากการมีส่วนร่วมได้เสียกับบริษัทฯ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่างอิสระ จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังรายละเอียดที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชี 2569

รายชื่อผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอแต่งตั้ง	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ปีที่เป็นผู้สอบบัญชี
-------------------------------------	--------------------------------	----------------------

นางสาวกรทอง เหลืองวิไล และ/หรือ	7210	2568
นางวิลาสินี กฤษณามระ และ/หรือ	7098	-
นางนิสากร ทงมณี และ/หรือ	5035	-
นายวีร์ สุจริต	7103	-

ทั้งนี้ ในปี 2569 บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ของบริษัทฯ ด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและประเมินค่าสอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว มีความเห็นว่า ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2569 ของกลุ่มบริษัท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากรอบปีบัญชี 2568 ร้อยละ 2.7 เป็นราคาที่เหมาะสม โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 จำนวน 858,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยเป็นจำนวน 2,907,000 บาท จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับรอบปีบัญชี 2569 โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2569 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,765,000 บาท ดังรายละเอียดที่สรุปในตารางด้านล่างนี้

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	2568		2569 (ปีที่เสนอ)	
	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	บริษัทฯ	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชี	730,000 บาท	2,855,000 บาท	858,000 บาท	2,907,000 บาท
ค่าบริการอื่น ๆ	80,000 บาท	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณา กำหนดค่าใช้จ่ายพิเศษโดยเป็นไปตามจริง

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเป็นเวลานานที่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแต่งตั้งนางสาวกรทอง เหลืองวิไล และ/หรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ และ/หรือ นางนิสากร ทงมณี และ/หรือ นายวีร์ สุจริต ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2569 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,765,000 บาท ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	2,184,749,910 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียงจำนวน	10,714 เสียง	คิดเป็นร้อยละ -ไม่นับเป็นฐานเสียง-
รวม (1,759 ราย) จำนวน	2,184,760,624 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000

## วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ในระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถาม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

**คำถามที่ 1** นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า สอบถามว่า เหตุใดบริษัทฯ จึงยังไม่มีกรขยายสาขาและให้บริการรับจดทะเบียนรถยนต์ในจังหวัดปัตตานี ยะลา และนราธิวาส และบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาความเหมาะสมของพื้นที่ดังกล่าวอย่างไร

**คำตอบ** นางอาทิตยา พูนวัตถุ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การพิจารณาการขยายสาขาและการให้บริการของบริษัทฯ เป็นไปตามความเหมาะสมของพื้นที่และปัจจัยทางธุรกิจ ไม่ได้เกี่ยวข้องกับประเด็นทางศาสนา โดยบริษัทฯ มีเครื่องมือและระบบประกอบการพิจารณา อาทิ ความหนาแน่นของประชากร การกระจายตัวของสาขาในพื้นที่ และจุดที่มีความสำคัญต่อการเข้าถึงบริการ (Points of Interest) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาปรับแผนการให้บริการตามข้อมูลและความเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา

**คำถามที่ 2** ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายอนุพจน์ พนาพรศิริกุล และนายเสกฐฎุฒิ บุญรอด สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบและแนวทางการรับมือจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง ดังนี้

1. ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน บริษัทฯ มีแนวทางบริหารความเสี่ยงและป้องกันหนี้เสียอย่างไร และมีความเข้มข้นแตกต่างจากภาวะปกติหรือไม่
2. บริษัทฯ ประเมินแนวโน้มการเติบโตของบริษัทฯ ในป็นี้อย่างไร และมีปัจจัยเสี่ยงหรืออุปสรรคสำคัญใดที่ต้องติดตามเป็นพิเศษซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ

**คำตอบ** นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกุล Senior Executive เป็นผู้ชี้แจง

- ปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่เห็นผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาสหนึ่ง และคาดว่าอาจต้องใช้เวลาอย่างน้อย 1 – 2 ไตรมาสจึงจะเริ่มเห็นผลกระทบ โดยบริษัทฯ ติดตามสถานการณ์และตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด อาทิ พฤติกรรมการชำระหนี้ระยะเริ่มต้น (Early Delinquency) และความต้องการของลูกค้า (Demand) รวมถึงพร้อมปรับกลยุทธ์การดำเนินงานตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ณ ขณะนี้ยังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบ
- ทั้งนี้ เป้าหมายทางการเงินยังคงเป็นไปตามแผนงานที่บริษัทฯ ได้สื่อสารไว้ สำหรับรายการมีสอง ปัจจุบันยังไม่เห็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงช่วงปลายปีที่ผ่านมา และบริษัทฯ จะติดตามแนวโน้มราคาอย่างต่อเนื่อง

**คำถามที่ 3** นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า สอบถามว่า บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องตั้งสำรองเพิ่มเติม (overlay) ในไตรมาสหนึ่งของปี 2569 หรือไม่ หรือระดับสำรองที่มีอยู่ในปัจจุบันเพียงพอแล้ว

- คำตอบ** นางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่า บริษัทฯ ประเมินว่าระดับสำรองปัจจุบันอยู่ในเกณฑ์เพียงพอ และยังมีสำรองส่วนเพิ่ม (overlay) ที่ได้จัดทำไว้ในไตรมาสสี่ของปีก่อนซึ่งสามารถรองรับความผันผวนได้ ทั้งนี้ การพิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติมจะขึ้นอยู่กับการประเมินคุณภาพลูกหนี้และสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องในแต่ละช่วงเวลา รวมถึงผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อมีข้อมูลที่ชัดเจนมากขึ้น
- คำถามที่ 4** นายเสกฐวุฒิ บุญรอด ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า การงดจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมสำหรับงวดสามเดือน มีวัตถุประสงค์เพื่อสำรองไว้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ใช่หรือไม่
- คำตอบ** นางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่า การงดจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมสำหรับงวดสามเดือนดังกล่าว มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อกันเงินไว้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ โดยบริษัทเงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ได้มีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 แล้วในช่วงเดือนมีนาคม 2569 ทั้งนี้ การพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามมติคณะกรรมการของบริษัทฯดังกล่าว และการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- คำถามที่ 5** นายดิศวรรณ์ เด่นไพศาล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า บริษัทฯ ยังคงเป้าหมายรายได้ร้อยละ 5 – 10 และกำไรโต Double Digit เหมือนตอน Opportunity Day หรือไม่
- คำตอบ** นางอาทิตย์ยา พูนวัตถุ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบคำถามว่า บริษัทฯ ยังคงเป้าหมายทางการเงินสำหรับปี 2569 ตามที่ได้สื่อสารไว้ก่อนหน้านี้ โดยมีกรอบเป้าหมายการเติบโตพอร์ตสินเชื่อ (Loan growth) ร้อยละ 5 – 10 และในส่วนของกำไร มีโอกาสเติบโตใกล้เคียง Double Digit ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสถานการณ์
- คำถามที่ 6** นาย ดิศวรรณ์ เด่นไพศาล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า
1. ตามที่ระบุในจดหมายถึงผู้ถือหุ้นว่าราคาหุ้นของบริษัทฯ อาจต่ำกว่ามูลค่าที่เหมาะสม บริษัทฯ มีแผนหรือมีการพิจารณาการซื้อหุ้นคืนหรือไม่
  2. ดิเลคการควบรวมกิจการ (M&A) มูลค่าประมาณหนึ่งหมื่นล้านบาทที่กล่าวถึงในจดหมายถึงผู้ถือหุ้นคือรายการใด และปัจจุบันยังอยู่ระหว่างดำเนินการหรือไม่ รวมถึงในอนาคตบริษัทฯ จะพิจารณาดิเลคขนาดใหญ่เพิ่มเติมหรือไม่
- คำตอบ** นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล Senior Executive ชี้แจงว่า
1. การซื้อหุ้นคืนเป็นหนึ่งในทางเลือกสำหรับการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน (Capital Management) โดยการดำเนินการจะขึ้นอยู่กับพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท ความเหมาะสมของสภาพตลาด สภาพคล่อง ฐานะการเงิน และกฎหมาย/หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
  2. สำหรับประเด็นดิเลคการควบรวมกิจการ (M&A) มูลค่าประมาณหนึ่งหมื่นล้านบาทที่กล่าวถึงในจดหมายถึงผู้ถือหุ้นนั้น เป็นการยกตัวอย่างเพื่อสะท้อนกรอบการพิจารณาทางเลือกเชิงกลยุทธ์ โดยปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีดิเลคดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการ ทั้งนี้ หากบริษัทฯ พิจารณารายการลงทุนหรือ

ธุรกรรมที่มีนัยสำคัญในอนาคต จะดำเนินการตามกระบวนการกำกับดูแลที่เหมาะสมและเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

**คำถามที่ 7** นายชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า สถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางอาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายทางการเงินของบริษัทฯ สำหรับปี 2569 ในด้านใดบ้าง และบริษัทฯ มีแนวทางลดทอนผลกระทบดังกล่าวอย่างไร

**คำตอบ** นางอาทิตยา พูนวัตถุ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังคงเป้าหมายทางการเงินสำหรับปี 2569 ตามที่ได้สื่อสารไว้ก่อนหน้านี้ โดยครอบคลุมตัวชี้วัดสำคัญ ได้แก่ เบี้ยประกันวินาศภัย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนเครดิต ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังไม่เห็นผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาสหนึ่ง และจะติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด พร้อมปรับแผนการดำเนินงานตามความเหมาะสม

**คำถามที่ 8** นายเสฏฐวุฒิ บุญรอด ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า บริษัทฯ คาดว่าการที่รัฐบาลกำลังพิจารณาเพิ่มเพดานหนี้สาธารณะต่อ GDP เพื่อรับมือวิกฤตพลังงาน จะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ หรือไม่อย่างไร

**คำตอบ** นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล Senior Executive เป็นผู้ชี้แจงการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยรัฐบาลเป็นเรื่องที่ดี โดยสำหรับธุรกิจสินเชื่อมีผลดีทั้งด้านความต้องการสินเชื่อ (Demand) และด้านคุณภาพ ทั้งนี้ ในด้านผลกระทบขึ้นอยู่กับว่าเงินกู้ยืมนั้นถูกนำไปใช้ด้านไหน และมีผลประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและธุรกิจของกลุ่มบริษัทหรือไม่ รวมถึงมีผลต่อ Credit rating ของประเทศหรือไม่

**คำถามที่ 9** นางสาวสุพิรณัฐ กวีวัฒน์ ผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า

1. แนวโน้มธุรกิจจำหน่ายทะเบียนในอนาคตจะเปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะกรณีความนิยมรถสันดาปลดลงและการรับจํานํารถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งอาจมีอัตราสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) และวงเงินต่อสัญญา (ticket size) ต่ำลง และบริษัทฯ มีแนวทางรักษาการเติบโตของพอร์ตสินเชื่ออย่างไร
2. ปัจจุบันบริษัทฯ กำหนด LTV สำหรับรถแต่ละประเภทในระดับใด

**คำตอบ** นางอาทิตยา พูนวัตถุ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า

1. ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่เห็นการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจจำหน่ายทะเบียนอย่างมีนัยสำคัญ และยังไม่มีการปรับลดอัตรา LTV โดยในส่วนของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งมีความนิยมเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการทดลองเพื่อประเมินความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์และเกณฑ์การอนุมัติ ทั้งนี้ อัตรา LTV และวงเงินต่อสัญญา (ticket size) ของกลุ่มรถ EV อาจปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม โดยพิจารณาจากมูลค่ารถในตลาดและพฤติกรรมการชำระของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และบริษัทฯ จะบริหารการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อผ่านการบริหารส่วนผสมผลิตภัณฑ์และแผนการปล่อยสินเชื่อ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

2. LTV เฉลี่ยของพอร์ตอยู่ที่ประมาณร้อยละ 70-80 โดยทั่วไปกลุ่มมรดกจักรยานยนต์มีระดับ LTV สูงกว่ากลุ่มรถยนต์ และกลุ่มรถบรรทุก ทั้งนี้ การกำหนด LTV เป็นไปตามมูลค่าหลักประกัน ประเภทรถ และการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละกรณี

**คำถามที่ 10** นางสาวสุพริณัฐ กวีวัฒน์ ผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามดังนี้

1. ท่ามกลางเกณฑ์ Responsible Lending ของ ธปท. บริษัทมีแนวโน้มการอนุมัติสินเชื่อ (Approval Rate) เปลี่ยนไปอย่างไร และระบบ Scoring AI ช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย (NPL) ได้แม่นยำขึ้นเพียงใดเมื่อเทียบกับ 2 ปีก่อน
2. ในปีก่อนหน้ามีการตั้งสำรอง (Expected Credit Loss - ECL) ที่ค่อนข้างสูง ในปี 2569 บริษัทมองว่าจุดสูงสุดของ Credit Cost ผ่านพ้นไปหรือยัง และมีเป้าหมายจะคุม NPL Ratio ไว้ที่ไม่เกินกี่เปอร์เซ็นต์
3. แพลตฟอร์ม Areegator มียอดขายเบี่ยประกันเติบโตอย่างไรในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีแผนจะนำแพลตฟอร์มนี้ไปต่อยอดในตลาดต่างประเทศ (เช่น เวียดนามหรือฟิลิปปินส์) หรือไม่
4. ปัจจุบันมีลูกค้าถือบัตรติดล้อ (TIDLOR Card) จำนวนเท่าไร และพฤติกรรมการกดเงินสดผ่านตู้ ATM ของลูกค้า ช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน (OPEX) ของสาขาลงได้อย่างมีนัยสำคัญหรือไม่
5. สัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านแอปฯ เทียบกับการเดินเข้าสาขาเป็นอย่างไร และบริษัทมีแผนจะลดจำนวนสาขาทางกายภาพ (Physical Branches) เพื่อปรับโครงสร้างต้นทุนให้เบาลง (Asset-light) หรือไม่
6. ในสภาวะดอกเบี้ยที่มีความผันผวน บริษัท มีกลยุทธ์การออกหุ้นกู้หรือการจัดการแหล่งเงินทุน ต้นทุนต่ำอย่างไร เพื่อรักษา Net Interest Margin (NIM) ให้ไม่ต่ำกว่าเป้าหมาย

**คำตอบ** นางอาทิตย์ยา พูนวัตถุ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบคำถามดังนี้

1. RL ไม่มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ ปัจจัยที่มองว่ามีน้ำหนักมากกว่าคือปัจจัยความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัท มีการพัฒนาและปรับปรุง Underwriting Score อย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาสินเชื่อ โดยปัจจุบัน สินเชื่อรวมมีคุณภาพที่ดีขึ้น หากเทียบกับช่วง 2 – 3 ปีก่อนหน้า
2. สำหรับ Credit Cost ปี 2569 บริษัทยังคงเป้ากรอบ Credit Cost ทั้งปีที่ระดับร้อยละ 2.5 – 2.8
3. สำหรับแพลตฟอร์ม Areegator ยังคงเติบโตได้ในระดับ Double Digit และเติบโตได้ดีกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวมของตลาดประกัน
4. ปัจจุบันมีลูกค้าถือบัตรติดล้อกว่า 700,000 ใบ ทั้งนี้นอกจากการให้บริการบัตรติดล้อ ปัจจุบัน บริษัท ได้เปิดให้บริการให้ลูกค้าสามารถโอนวงเงินสินเชื่อคงเหลือเข้าบัญชีของลูกค้าเองได้ด้วย ซึ่ง

ถือเป็นอีกช่องทางที่มีการใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทั้งสองช่องทางถือเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานของสาขาได้

5. ในการทำสัญญายังคงต้องทำผ่านสาขา แต่ในส่วนของกาให้บริการ (Service) และการทำธุรกรรม บริษัทฯ ได้เปลี่ยนให้สามารถดำเนินการผ่านแอปพลิเคชันและช่องทางออนไลน์เพิ่มขึ้น โดยปัจจุบันการเบิกเงินและการชำระเงินกว่าร้อยละ 80 ทำผ่านช่องทางออนไลน์

นางสาวชลธิชา ทองไทย ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ตอบคำถามดังนี้

6. ในสภาวะที่ดอกเบี้ยมีความผันผวน บริษัทฯ ใช้นโยบาย Match Fund ในการหาต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ และเป็นอัตราคงที่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ โดยพิจารณาตามความเหมาะสม โดยเมื่อช่วงต้นเดือนที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ จำนวน 3,500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.28 ระยะเวลา 3 ปี ซึ่งได้รับการตอบรับจากตลาดเป็นอย่างดี (Over Subscribe)


**คำถามที่ 11** นายดิศวรรนนท์ เคนไพศาล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่า ธุรกิจของบริษัทฯ (TIDLOR) และธุรกิจ Car4Cash ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีลักษณะซ้อนทับกันหรือไม่ และบริษัทฯ มีแนวทางบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) อย่างไร

**คำตอบ** นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสชูมันการัม ประธานกรรมการ เป็นผู้ชี้แจงว่า ธุรกิจสินเชื่อของกลุ่มบริษัท และ Car4Cash มีความคล้ายกันเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ทั้งนี้ ความแตกต่างที่สำคัญของธุรกิจสินเชื่อของทั้งสององค์กร ได้แก่

1. ธุรกิจสินเชื่อของ TIDLOR เน้นสินเชื่อจำนำทะเบียนเป็นหลัก (สัดส่วนเกือบร้อยละ 100 ของจำนวนสัญญาทั้งหมด) ขณะที่ Car4Cash เน้นสินเชื่อเช่าซื้อเป็นหลัก (สัดส่วนประมาณร้อยละ 90 ของจำนวนสัญญาทั้งหมด)
2. กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของ TIDLOR จะมีทั้งที่มีประวัติและไม่มีประวัติในเครดิตบูโร ขณะที่กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของ Car4Cash จะต้องมีประวัติในเครดิตบูโรในลักษณะที่ค่อนข้างสมบูรณ์เป็นระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นเวลายาวนานกว่าของลูกค้าสินเชื่อของกลุ่มบริษัท

เมื่อไม่มีเรื่องอื่นใดเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงเรียนเชิญประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นได้สละเวลาเข้ามาประชุม และกล่าวปิดการประชุมเวลา 16.31 น.

  
ลงชื่อ ..... ประธานในที่ประชุม  
(นายชานดาเชกการ สุขจามาเนียน คิสฐมนันการัม)  
ประธานกรรมการ