



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 19 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. ณ ห้องปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อกำหนดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 2,120,000,000 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท โดย ณ ตอนเริ่มเปิดการประชุมมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมการประชุมรวมจำนวนทั้งสิ้น 1,168 ราย โดยมาประชุมด้วยตนเอง 36 ราย รับมอบฉันทะ 1,132 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,787,146,905 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.30 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

นายศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการในที่ประชุม กล่าวต้อนรับท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าสู่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ณ โอกาสนี้ ขอแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้เข้าประชุม ดังนี้

1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง ประธานกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการอิสระ
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / และกรรมการอิสระ
4. นางนงนุช ดาวาสวรรณ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการอิสระ
5. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการ



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

6. นางดาวณา เพชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการ
7. ดร. ศีกษิต เพชรอำไพ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการ

ทั้งนี้ บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 7 คน เข้าร่วมประชุม 7 คน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ร้อยละ 100

สำหรับคณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ได้แก่

- | | | |
|--------------------|-------------|--|
| 1. นายสุรพงษ์ | เพ็ชรอำไพ | รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส) |
| 2. นายปริทัศน์ | เพชรอำไพ | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายสุรัตน์ | ฉายารเดช | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 4. นางสาวดวงแข | สงน้อย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
| 5. นางสาววิมลรัตน์ | หนูจุล | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
| 6. นายสมเกียรติ | รัศมี | ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา |
| 7. นายอำนาจ | เนียมสี | ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน |
| 8. นายเฉลิม | อินหอม | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |
| 9. นางปราณี | สุยะพล | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน |
| 10. นางสาวเรณู | ป้อมสมบุรณ์ | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายธุรการ และการตลาด |
| 11. นายวิโรจน์ | ลอยทับเลิศ | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย ไอที.ซัพพอร์ต |
| 12. นายอัศวิน | เคลือวัลย์ | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย ไอที.โปรแกรมเมอร์ |
| 13. นายชาญณรงค์ | เชียงหนุ่น | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อ |
| 14. นายกฤษดา | ครุจิต โกศล | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง |
| 15. นายวรวรรช | กาญจนกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบุคคล |
| 16. นางสาวกนกพร | เจนรัตนพร | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
| 17. นางสาวมณฑล | อ่อนแผน | เลขานุการบริษัท |
| 18. นายเอกวิษณุ | ศรีลา | Compliance |

พร้อมกันนี้ ขอแนะนำผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็น ผู้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินประจำปี 2564 และได้เข้าร่วมประชุมครั้งนี้ด้วย ได้แก่

นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

นายศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ที่ปรึกษากฎหมาย และรับหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุม ได้เรียนชี้แจงถึง
เงื่อนไข หลักเกณฑ์ วิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละวาระ ดังนี้

- ข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 41 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง ต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- สำหรับการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียงในห้องประชุมนี้ ขอกำหนดหลักเกณฑ์ ดังนี้ ในการลงมติในแต่ละวาระ ประธานฯจะถามที่ประชุมเฉพาะผู้ที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่านั้น ถ้าไม่มีท่านใดออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระดังกล่าว หากมีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรือต้องการงดออกเสียง ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับมา และขอความกรุณายกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่เดินไปปรับบัตรลงคะแนนดังกล่าว มารวมคะแนนที่หน่วยรวมคะแนนกลาง เพื่อประกาศผลการลงมติในวาระนั้น ๆ ต่อไป
- เนื่องจากมีการทยอยลงทะเบียน และการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าประชุมในแต่ละวาระจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลง และอาจไม่เท่ากัน
- การเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปอย่างโปร่งใส และสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จะเก็บใบลงคะแนนเสียงของท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เห็นด้วย ในทุกวาระเมื่อการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบคะแนนเสียงต่อไป ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงในการประชุม เป็นการลงคะแนนแบบเปิดเผย ไม่ใช่การลงคะแนนแบบลับแต่มีการเก็บบัตรลงคะแนนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะทั้งหมดเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการลงคะแนน
- หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์แสดงความคิดเห็น หรือซักถามเพิ่มเติมในแต่ละระเบียบวาระ ขอให้สอบถามผ่านกระดานคำถามที่จัดเตรียมไว้ และขอความกรุณาระบุ ชื่อ-นามสกุล และระบุด้วยว่าเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อให้การบันทึกรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถาม หรือให้ความเห็นในวาระอื่นๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรด



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

- นอกจากนี้ กรณีที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซึ่งเป็นชาวต่างชาติสอบถามเป็นภาษาอังกฤษ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่สำหรับแปลคำถามเป็นภาษาไทย และกรรมการ/ผู้บริหารจะตอบคำถามเป็นภาษาไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้เข้าใจทั่วกัน โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะแปลคำตอบเป็นภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นที่สอบถามได้เข้าใจด้วย
- เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบรายงานการประชุมและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ บริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษาทางกฎหมาย

เพื่อแสดงความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียง ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะทำหน้าที่และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง ได้โปรดแสดงตนและแจ้งชื่อ-นามสกุลที่ไม่โครโฟนเพื่อที่เจ้าหน้าที่ จะได้นำท่านเข้าประจำจุดตรวจนับคะแนนในห้องประชุมนี้

คุณอดิศักดิ์ จันทร์สุริยา (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง) รับอาสาเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ในการเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงในครั้งนี้

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วย 10 วาระตามลำดับ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งได้จัดประชุม เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 มีความถูกต้อง ครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 1 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้



บริษัท เมืองไทย แคมป์ตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,787,159,320	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,159,320	100.00

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากเมื่อตอนเริ่มเปิดประชุม จำนวน 6 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 12,415 หุ้น
รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,174 ราย คิดเป็น 1,787,159,320 หุ้น

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564

ประธานฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำเสนอผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ตามที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทหน้าที่ 85 ถึง 95 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในหน้าที่ 156 ถึง 253 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2564 โดยครบถ้วนและเข้าใจได้ง่าย ลำดับต่อไปขอมอบหมายให้ คุณชัชชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ดังนี้

คุณชัชชาติ กล่าวว่ ผมขอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้
การเติบโตของยอดลูกหนี้คงค้าง

บริษัทมียอดลูกหนี้คงค้างในปี 2564 อยู่ที่ 91,813 ล้านบาท ในปี 2563 อยู่ที่ 70,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,845 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.37 ซึ่งยอดลูกหนี้คงค้างเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากบริษัทมีการเปิดสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อขยายพื้นที่ในการให้บริการเพิ่มขึ้น โดยปี 2564 มีจำนวนสาขา 5,799 สาขา เพิ่มขึ้น 915 สาขา จากปี 2563 มีจำนวนสาขา 4,884 สาขา โดยมีสัดส่วนยอดสินเชื่อกคงค้างแยกตามหลักประกัน ดังนี้



บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ยอดลูกหนี้คงค้าง-รถจักรยานยนต์	ร้อยละ 32.18
ยอดลูกหนี้คงค้าง-รถยนต์	ร้อยละ 32.14
ยอดลูกหนี้คงค้าง-รถเกะยตร	ร้อยละ 3.75
ยอดลูกหนี้คงค้าง-ส่วนบุคคล	ร้อยละ 10.67
ยอดลูกหนี้คงค้าง-นาโนไฟแนนซ์	ร้อยละ 6.45
ยอดลูกหนี้คงค้าง-ที่ดิน	ร้อยละ 10.22
ยอดลูกหนี้คงค้าง-เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	ร้อยละ 4.59

- ยอดลูกหนี้คงค้างในปี 2564 อยู่ที่ 91,813 ล้านบาท ในปี 2563 อยู่ที่ 70,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,845 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.37
- รายได้รวมในปี 2564 อยู่ที่ 16,019 ล้านบาท ในปี 2563 อยู่ที่ 14,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,286 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.73
- กำไรสุทธิในปี 2564 อยู่ที่ 4,945 ล้านบาท ในปี 2563 อยู่ที่ 5,214 ล้านบาท ลดลง 269 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.16
- บริษัท มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ ร้อยละ 1.39 มีสาขาจำนวน 5,799 สาขา

การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในปี 2564 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 1,276 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 1.39 ของยอดลูกหนี้รวม
- การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในปี 2564 บริษัทมีการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,832 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 143.57 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)
- ในปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 16,019 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ 14,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,286 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.73
- รายได้รวมในปี 2564 จำนวน 16,019 ล้านบาทนั้น เป็นรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ จำนวน 15,195 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.86 ของรายได้รวม, รายได้อื่น จำนวน 824 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.14

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

- อัตราส่วนดอกเบี้ยรับอยู่ที่ร้อยละ 19.04 ลดลงมาเป็นผลมาจากการที่บริษัทได้สนับสนุนนโยบายภาครัฐโดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กว่า 2.5 ล้านคน ให้ได้รับการบรรเทาความเดือดร้อนจากผลกระทบโควิด -19 อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ที่ร้อยละ 3.34 ลดลงเป็นผล



บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2564 อยู่ในระดับต่ำ โดยอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 0.50 ส่งผลให้ต้นทุนการออกหุ้นกู้ในปี 2564 ลดลง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (SPREAD) อยู่ที่ร้อยละ 15.70

- ในปี 2564 อัตรากำไรสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 30.87 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 21.71
- ในปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 6,692 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.31 เมื่อเทียบกับปี 2563 และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 50.11
- อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในปี 2564 เท่ากับ 2.96 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 อยู่ที่ 2.73 เท่า มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 24,869 ล้านบาท และหนี้สินรวมเท่ากับ 73,521 ล้านบาท
- ในปี 2564 ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เป็นจำนวนเงิน 4,272 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.36 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินการรองลงมาเป็นค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย จำนวน 1,258 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 18.07

ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลที่สำคัญ ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของบริษัทฯและพนักงานทุกคนเป็นอย่างยิ่ง ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2564 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งจัดประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 มีคะแนนคิดเป็นร้อยละ 99 อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก”
3. บริษัทฯ ได้รับการยืนยันเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดย ทริสเรตติ้ง แม้อู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
4. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “A” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
5. บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกและจัดอันดับในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
6. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (TSHI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน จากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นต่อการเป็นผู้นำให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็น



บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ตัวอย่างแก่ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกันในด้านบรรษัทภิบาล รวมถึงการตระหนักถึงผลกระทบและการพัฒนากลยุทธ์ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและบรรษัทภิบาล(ESG) เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

7. บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand’s Top Corporate Brands 2021” ที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นของหลักสูตรวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาดคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
8. บริษัทฯ ได้รับรางวัล GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS ® 2021 จัดโดย Global Banking & Finance Review ในสาขา “The Next 100 Global Awards 2021” กลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร และเป็นเพียงบริษัทสัญชาติไทยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัล

เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้รับการรับรองจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม 2562 และตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอทุกปี กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และทบทวน มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ให้เหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนในระดับต่าง ๆ ให้เข้าใจและให้ความร่วมมือกัน เพื่อจัดการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและแนวทางการปฏิบัติไว้ เพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดความกังขาในเรื่อง ความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงานและของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางรับข้อร้องเรียนและมีกระบวนการตอบสนองที่รวดเร็ว โดยมุ่งหวังว่าพนักงานทุกคนจะร่วมกันสอดส่องดูแลในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมและขัดต่อนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ยื่นต่ออายุใบรับรองแล้ว อยู่ระหว่างการพิจารณาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประธานฯ กล่าวว่า หากท่านผู้ถือหุ้นใดต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม หรือต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องในวาระนี้ ขอให้สอบถามผ่านกระดานคำถามที่จัดเตรียมไว้ โดยขอให้ระบุชื่อ-นามสกุล มาในกระดานคำถามด้วย

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 2 หรือไม่



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

โดยมีผู้ถือหุ้นมีคำถาม และมีข้อคิดเห็น ดังนี้

- คุณศุภณัฐพงศ์ เทชะบำรุง : (ผู้ถือหุ้นรับมอบพันธะ) สอบถาม ดังนี้
 1. มาตรการของรัฐกรณี Covid-19 มีผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร
 2. AI ที่บริษัทพัฒนา มีการตอบรับจากลูกค้าอย่างไร
- คุณชวชาติ เพ็ชรอำไพ : ประธานกรรมการบริหาร เรียนชี้แจง ดังนี้
 1. เกี่ยวกับโรคระบาดโควิด-19 เริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 2563 ต่อเนื่องจนถึงปี 2564 ปีนี้เป็นปีที่ 3 ทางรัฐบาลเห็นว่าประชาชนส่วนใหญ่ยังคงเดือดร้อน โดยเฉพาะปีแรกๆ ที่มีการ WFH (ทำงานที่บ้าน) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการประกาศให้การปรับลดดอกเบี้ยลงมา เพื่อตอบสนองนโยบายของรัฐบาลในเรื่องของการให้ความช่วยเหลือกับประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของบริษัทฯ จึงต้องงดเว้นและลดอัตราดอกเบี้ยลงมา ส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัท แต่ในตอนนี้สถานการณ์โควิด-19 เริ่มคลี่คลายแล้วคาดว่าทุกอย่างจะค่อย ๆ ดีขึ้นตามลำดับ
- คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้
 2. AI ในช่วงที่ผ่านมาบริษัทได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลสถานะคงค้างของยอดหนี้ และสามารถรับชำระผ่านแอปพลิเคชัน และส่งผ่านระบบกลางของบริษัท ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกมากขึ้น ซึ่งตอบโจทย์กับกลุ่มลูกค้าที่ทำงานประจำ ที่ไม่สะดวกเดินทางมาชำระที่สาขาในเวลาทำการของบริษัทหรือเป็นเรื่องระยะทางค่อนข้างไกล ก็สามารถชำระผ่านแอปพลิเคชันได้ ซึ่งส่วนใหญ่ลูกค้าที่ใช้งานแอปพลิเคชัน จะเป็นลูกค้ากลุ่มสมัยใหม่อยู่ในช่วงวัยทำงาน ช่วงอายุ 20-40 ปี หรือใช้มือถือที่เป็นสมาร์ตโฟน ปัจจุบันได้การตอบรับจากลูกค้าที่เข้ามาใช้แอปพลิเคชันประมาณ 10% ของลูกค้าทั้งหมด ปัจจุบันทางบริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานกล่าวเชิญชวนและแนะนำให้ลูกค้าหันมาใช้งานระบบแอปพลิเคชันให้มากขึ้น
- คุณสมคิด วงศ์ภากร : (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง) สอบถามดังนี้
 1. หนี้ที่เก็บไม่ได้ เกิดขึ้นเพราะสาเหตุใด
 2. หนี้ที่เก็บไม่ได้ มีกลุ่มไหนบ้าง มีจำนวนเท่าใด
 3. ตอนนี้ทางบริษัทได้ดำเนินการแก้ไขอย่างไร
 4. กรณีเศรษฐกิจทั่วโลกอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จะทำให้ลูกค้าลำบากเพิ่มขึ้นหรือไม่



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

- คุณชชาติ เพ็ชรอำไพ : ประธานกรรมการบริหาร เรียนชี้แจง ดังนี้
 1. หนี้ที่เก็บไม่ได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.39 ซึ่งส่วนใหญ่ธนาคารพาณิชย์ก็เพิ่ม สาเหตุมาจากคนตกงานเยอะ รายได้ไม่พอรายจ่าย จึงทำให้การชำระหนี้อาจจะมติดัดบ้าง เพราะฉะนั้นจะเห็นว่าสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือ Nonbank จะมี NPL เพิ่มขึ้น ซึ่งในขณะเดียวกัน โดยณ สิ้นปีบริษัทมียอด NPL อยู่ที่ ร้อยละ 1.39 ซึ่งยังอยู่ในกรอบที่บริษัทกำหนดไว้ที่ ร้อยละ 2.00 ต่อปี
 2. หนี้ที่เก็บไม่ได้เป็นกลุ่มลูกหนี้เฉลี่ยๆ กัน ไปแต่ละประเภทแต่จะมีมากในกลุ่มคนทำงานโรงงานอุตสาหกรรมสาเหตุมาจากการปิดโรงงาน แต่กลุ่มเกษตรกรที่มากู้เงินไปลงทุนตามฤดูกาล ที่ผ่านมามีปัญหา ลูกค้านี้จะมีผลกระทบเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ส่วนกลุ่มธุรกิจท่องเที่ยวและบริการจะได้รับผลกระทบมากพอสมควร
 3. ตอนนี้องค์กรได้วางแนวทางในการแก้ไขปัญหาข้างต้น โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายของทางธนาคารแห่งประเทศไทยในการช่วยเหลือลูกค้าที่เป็น NPL ค้าง 1 บิล หรือ 2 บิล โดยให้ลูกค้ามาปรับสัญญาใหม่ เพื่อเป็นการช่วยเหลือลูกค้าให้มียอดชำระต่อเดือนที่ลดน้อยลงโดยการขยายเวลาการผ่อนชำระให้นานขึ้น
 4. ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยของรัฐบาลมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และในระดับโลกก็มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน ส่งผลให้บริษัทมีต้นทุนที่เพิ่มขึ้น แต่บริษัทก็จะพยายามเพิ่มรายได้โดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ มาชดเชย เพื่อให้ผลประกอบการของบริษัทเป็นไปตามเป้าที่ได้กำหนดไว้

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบการเงินประจำปี สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณสุรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 112 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 55 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำปี และจัดทำบัญชีกำไรขาดทุนเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณอนุมัติ สำหรับงบการเงินประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยว่ามีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตามที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)



บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในหน้าที่ 156 ถึง 253 จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 3 หรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,787,173,421	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,173,421	100.00

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น

จำนวน 4 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 14,101 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,178 ราย คิดเป็น 1,787,173,421 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติและจัดสรรกำไรของบริษัท และการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณสุรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 4,743,802,002 บาท และมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 212,000,000 บาท คิดเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามกฎหมาย และคณะกรรมการบริษัทมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปีสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในอัตรา 0.37 บาทต่อหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นจำนวน 2,120,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 784,400,000 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 16.54 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2564 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 4 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรของบริษัทและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,787,173,722	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,173,722	100.00

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น

จำนวน 2 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 301 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,180 ราย คิดเป็น 1,787,173,722 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุชาติ สุภพย์คัมภ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ดำเนินการนำเสนอที่ประชุมในวาระนี้

คุณสุชาติ ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 18 ระบุว่า ในการประชุมประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดตามวาระ จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง ประธานคณะกรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ
2. นายสุชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการ



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

โดยบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามกระบวนการสรรหาเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2564 – มกราคม 2565 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อสรรหาและเลือกตั้งเข้ามาแต่อย่างใด

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ครบวาระตามรายชื่อข้างต้น ซึ่งถือว่ามีส่วนได้ส่วนเสียในวาระนี้ออกจากห้องประชุม จนกว่าการพิจารณาวาระนี้จะแล้วเสร็จ และกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้งหลังการประชุมระเบียบวาระนี้แล้วเสร็จ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา โดยพิจารณาจากโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคุณสมบัติของกรรมการในด้านต่าง ๆ แล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 2 ท่าน เป็นกรรมการที่มีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการในการกำหนดทิศทางธุรกิจ และการบริหารงานของบริษัท สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทได้เป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอให้ พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง และ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้รับการพิจารณาให้กลับมาเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

คุณสุชาติ กล่าวสอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 5 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้ และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ดังนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง (ดำรงตำแหน่งอิกวาระหนึ่ง)

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,694,262,696	94.83
ไม่เห็นด้วย	92,412,126	5.17
งดออกเสียง	500,000	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,174,822	100.00

2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ (ดำรงตำแหน่งอิกวาระหนึ่ง)

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,076,156,103	99.91
ไม่เห็นด้วย	962,319	0.09
งดออกเสียง	710,056,400	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,174,822	100.00

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น

จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 1,100 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,181 ราย คิดเป็น 1,787,174,822 หุ้น

วาระที่ 6 พิจารณออนุมัติและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565

ประธานฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2565 โดยพิจารณาจากความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้มีการสำรวจข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน พบว่า ค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในอัตราใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยโดยรวม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 10,000,000 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

จำนวนเงิน : บาท

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565 (ค่าตอบแทนรายเดือน)	ปี 2564 (ค่าตอบแทนรายเดือน)
คณะกรรมการบริษัท		
- ประธานกรรมการบริษัท	40,000.-	40,000.-
- กรรมการ	35,000.-	35,000.-
ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการ	27,500.-	27,500.-
- กรรมการ	20,000.-	20,000.-
1) คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 2) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		
3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
- ประธานกรรมการ	25,000.-	25,000.-
- กรรมการ	20,000.-	20,000.-
**เงินโบนัสประจำปี สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 ที่จะจ่ายในปี 2565		
- ประธานกรรมการบริษัท จำนวน 810,000 บาท / กรรมการ คนละ 580,000 บาท		
สิทธิประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : 1. ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด : ไม่มี

2. ค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม/ครั้ง จ่ายเท่ากับปีที่ผ่านมา

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 6 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

มติที่ประชุม ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,744,961,643	97.64
ไม่เห็นด้วย	42,213,185	2.36
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,174,828	100.00

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น

จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 6 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,182 ราย คิดเป็น 1,787,174,828 หุ้น

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ขอมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย ที่ปรึกษากฎหมาย และ เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณศักดิ์ชัย คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการพิจารณากลับกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2565 (เป็นปีที่ 3) ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศและระดับสากล มีบุคลากรที่เพียงพอและมีความรู้ ความสามารถและค่าตอบแทนมีความเหมาะสม โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่นำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติ ดังมีรายนาม ดังนี้

1. นายชาญชัย สกกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 และ/หรือ (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ในไตรมาส 1/2563 และ ไตรมาสที่ 2/2563)
2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย)
3. นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย)



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

4. นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105
(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ในไตรมาส 3/2563 ถึง
ไตรมาสที่ 4/2564)

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งลงนามรับรองการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของ
บริษัท และบริษัทย่อยได้ และให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 4,800,000 บาทต่อปี โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
และในกรณีที่ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค
สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด
มาปฏิบัติงานแทนได้

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 7 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใด ๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิ
ออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,784,351,728	99.84
ไม่เห็นด้วย	2,823,100	0.16
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,174,828	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มวงเงินออก และเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 30,000 ล้านบาท

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ขอมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย ที่ปรึกษากฎหมาย และ
เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณศักดิ์ชัย กล่าวว่า เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทมี
ความเห็นว่าการจัดหาเงินทุน โดยการออกหุ้นกู้เป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่มีความคล่องตัวในการ
ดำเนินการสามารถกำหนดจำนวนเงินทุนให้สอดคล้องกับการใช้เงินของบริษัท จึงเห็นสมควร
ให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 30,000 ล้านบาท
จากเดิมไม่เกิน 75,000 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 105,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าโดยจะออกและเสนอ



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ขายเพียงชุดเดียวหรือหลายชุดในคราวเดียวกัน หรือหลายคราวก็ได้ และบริษัทสามารถออกหุ้นกู้เพิ่มเติมได้ในกรณีที่มีการไถ่ถอนหรือซื้อคืนหุ้นกู้ที่ออกไปแล้วภายในวงเงินดังกล่าวข้างต้น (Revolving Basis) โดยมีอายุหุ้นกู้ ไม่เกิน 10 ปี เมื่อรวมวงเงินเดิมที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (รวมวงเงินปี 2560 - 2564) จะมีวงเงินรวมไม่เกิน 105,000 ล้านบาท

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 8 หรือไม่

ซึ่งมีผู้ถือหุ้นมีคำถาม และมีข้อคิดเห็น ดังนี้

- คุณสมคิด วงศ์ภากร : (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้
 การที่บริษัทออกหุ้นกู้ทุกปี มีผลกระทบอย่างไร
- คุณกฤษดา กุรุจิต โทศล : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง เรียนชี้แจง ดังนี้
 ในไตรมาส 2/65 หรือไตรมาส 3/65 อาจจะยังไม่เห็นผลกระทบชัดเจน เนื่องจากทางบริษัท ได้ถือคในส่วนของต้นทุนทางการเงินไว้บางส่วนแล้ว แต่ในช่วงไตรมาส 4/65 หลังจากที่ทาง FED ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ย อาจจะมีการปรับต้นทุนขึ้นช่วงไตรมาส 4/65 แต่ในภาพรวมทั้งปียังคงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ในกรอบที่บริษัทตั้งไว้ ประมาณ 3.5%
- คุณศุภณัฐพงษ์ เทศะบำรุง : (ผู้ถือรับมอบพันธะ) สอบถาม ดังนี้
 หุ้นกู้ปัจจุบันออกจำหน่ายแล้วจำนวนเงินเท่าใด
- คุณกฤษดา กุรุจิต โทศล : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง เรียนชี้แจง ดังนี้
 ปัจจุบันหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายแล้วอยู่ที่ประมาณ 52,000 ล้านบาท
- คุณอั้งใจ อัครวิสกุล : (ผู้ถือหุ้นรับมอบพันธะ) สอบถาม ดังนี้
 1. ณ ปัจจุบันนี้หุ้นกู้ที่เสนอขายไปแล้วมีจำนวนเท่าใด และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่เท่าใด
 2. ณ ปัจจุบันอันดับหุ้นกู้ของบริษัทอยู่ที่เท่าใด
- คุณกฤษดา กุรุจิต โทศล : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง เรียนชี้แจง ดังนี้
 1. ณ ปัจจุบันบริษัทมียอดคงค้างหุ้นกู้อยู่ประมาณ 52,000 ล้านบาท และอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ออกอยู่ในกรอบที่ 3.0% - 3.70%
 2. หุ้นกู้ทางบริษัทได้รับการจัดอันดับที่ BBB+



บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

- คุณอึ้งไฉ้ อัครวิศกุล : (ผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะ) สอบถาม ดังนี้
ในอนาคตทางบริษัท จะมีการลงทุนในเงินดิจิทัลหรือไม่ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน
- คุณชัชชาติ เพ็ชรอำไพ : ประธานกรรมการบริหาร เรียนชี้แจง ดังนี้
ส่วนของการลงทุนดิจิทัล ทางบริษัทยังไม่มีความมั่นใจในการดำเนินการในด้านนี้ เนื่องจากยังมีความเสี่ยงสูง และกฎระเบียบต่าง ๆ ของการลงทุนดิจิทัล ยังไม่ชัดเจน
- คุณทวีชัย อนันท์ทวนิชชยา : (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้
ปัจจุบัน D/E ของบริษัทอยู่ที่เท่าใด และบริษัทจะสามารถออกหุ้นกู้ให้ D/E ไม่เกินเท่าใด
ปัจจุบันวงเงินที่ออกหุ้นกู้ชนเพศานหรือไม่
- คุณกฤษดา คุรุจิต โกศล : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง เรียนชี้แจง ดังนี้
ปัจจุบัน D/E อยู่ที่ 2.96 เท่า ตามกรอบเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ D/E จะถูกกำหนดไว้ไม่เกิน 7 เท่า แต่ทางบริษัทมีในส่วนของเงื่อนไขกับสถาบันการเงินอยู่ที่ไม่เกิน 4 เท่า ดังนั้น บริษัทยังมีความสามารถในการออกหุ้นกู้ได้อีกเป็นจำนวนมาก
- คุณกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ : (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้
ทาง MTC ออกหุ้นกู้บ่อยและต่อเนื่อง มีแนวคิดในการออก Warrant หรือปันผลเป็นหุ้นหรือไม่
- คุณชัชชาติ เพ็ชรอำไพ : ประธานกรรมการบริหาร เรียนชี้แจง ดังนี้
ณ ปัจจุบัน การออกหุ้นกู้ได้รับการตอบสนองดี โดยในแต่ละรอบที่ประกาศขายหุ้นกู้มียอดการขอจองสูงกว่าวงเงินที่ประกาศขายหุ้นกู้ จึงไม่จำเป็นต้องออก Warrant แต่อย่างใด

ประธานฯ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,739,595,622	97.34
ไม่เห็นด้วย	47,579,206	2.66
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,174,828	100.00



บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. ของบริษัท

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ขอมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย ที่ปรึกษากฎหมาย และ เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณศักดิ์ชัย เพื่อให้วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ครอบคลุมและรองรับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ที่อาจมีขึ้น ในอนาคต บริษัทฯ จึงต้องแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือ บริคณห์สนธิ ข้อ 3. ของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในครั้งนี้ด้วยรายละเอียดการดำเนินการเป็น ดังนี้

1. เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จำนวน 1 ข้อ ดังนี้

วัตถุประสงค์ข้อ 48 “ประกอบธุรกิจการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้โอนและผู้รับโอน หรือการโอนเงินระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนที่ไม่มีบัญชีเงินฝากธนาคารทั้งสองฝ่ายหรือมีเพียงฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง”

2. แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. ของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติม วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ดังนี้

เดิม ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 47 ข้อ

ใหม่ ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 48 ข้อ

อนึ่ง เพื่อให้การดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และการแก้ไขเพิ่มเติม หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. ของบริษัทฯ เป็นไปโดยสะดวกและคล่องตัว ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเห็นชอบการมอบหมายให้กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามผูกพันบริษัทฯ รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีอำนาจดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจแก้ไข และเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งนายทะเบียน ตลอดจนมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นหรือเกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวสำเร็จลุล่วง



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 9 หรือไม่

ซึ่งมีผู้ถือหุ้นมีคำถาม และมีข้อคิดเห็น ดังนี้

- คุณศุภกัญพงศ์ เทชะบำรุง : (ผู้ถือรับมอบพันธะ) สอบถาม ดังนี้
วัตถุประสงค์ข้อ 48 ที่เพิ่มขึ้น ต้องได้รับการอนุญาตจากหน่วยงานใดหรือไม่ เช่น ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่

- คุณมณฑล อ่อนแผน : เลขานุการบริษัท เรียนชี้แจง ดังนี้

หลังจากผู้ถือหุ้นอนุมัติในหลักการแล้ว ทางบริษัทฯ จะยื่นเอกสารจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อจดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ ข้อ 48 และหลังจากได้รับหนังสือรับรองมาแล้ว จะดำเนินการยื่นหนังสือเพื่อขออนุญาตกับทางธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป

มติที่ประชุม ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	1,787,174,830	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	1,787,174,830	100.00

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น

จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 2 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,183 ราย คิดเป็น 1,787,174,830 หุ้น

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ : ในวาระนี้ หากมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบพันธะประสงค์จะเสนอ หรือสอบถามเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

- คุณพรพิมล ปฐมศักดิ์ : (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้
บริษัทมีแผนงานในการร่วมลงทุนในบริษัทเทคโนโลยี เช่น ฟินเทค หรือการ JV ธนาคาร เหมือนบริษัทอื่น ๆ บ้างหรือไม่ อย่างไร
- คุณชัชชาติ เพ็ชรอำไพ : ประธานกรรมการบริหาร เรียนชี้แจง ดังนี้
การ JV กับฟินเทค บริษัทยังไม่มีความชัดเจนในเรื่องนี้ ส่วนการร่วมลงทุนกับธนาคารมีติดต่อบ้างจะเป็นในส่วนของธุรกิจรับชำระหนี้ โดยบริษัทได้ปรึกษาและกับทางทีมงานแล้วเห็นว่าควรชะลอไว้ก่อนจึงได้ปฏิเสธไป

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้เสนอข้อคิดเห็นอีกหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อคิดเห็น หรือเสนอเรื่องอื่นใดอีก เลขานุการที่ประชุม กล่าวสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

มาประชุมด้วยตนเอง	47	ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	1,439,378,514	หุ้น
รับมอบฉันทะ	1,136	ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	347,796,316	หุ้น
รวม	1,183	ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	1,787,174,830	หุ้น
				คิดเป็น	84.30%

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบคะแนนเสียงบริษัทฯ ขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมดจากท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ โดยท่านสามารถส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่กล่องรับบัตรลงคะแนนบริเวณด้านหน้างาน

ประธานฯ เห็นว่าเป็นเวลาอันสมควรแล้ว จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและอนุมัติข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่างๆ ด้วยดี

ปิดประชุมเวลา 11.50 น.

ลงชื่อ

(อภิชาติ เพ็งศรีทอง)

ประธานกรรมการ

นางสาวชลดา ดิษฐเนตร
ผู้จัดบันทึกการประชุม