



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมวันอังคารที่ 22 เมษายน 2568 เวลา 10.00 น. ซึ่งเป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมสุขสามัคคี (ชั้น 5) บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบล่วงหน้าถึงรูปแบบการประชุม ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ วิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน หลักเกณฑ์การในการออกเสียงลงคะแนน วิธีการในการลงคะแนนเสียง เป็นต้น รวมถึงได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 2,120,000,000 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท โดย ณ ตอนเริ่มเปิดการประชุมมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมการประชุมรวมจำนวนทั้งสิ้น 2,152 ราย โดยมาประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 40 ราย รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น 2,112 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,164,575,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.93 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|---------------------|----------------|---|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ | เพ็งศรีทอง | ประธานกรรมการบริษัท /
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
| 2. นางกองแก้ว | เปี่ยมด้วยธรรม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ /
ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน
และกรรมการอิสระ |
| 3. นายสุชาติ | ศุภพัคฆ์ | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ |
| 4. นางนงนุช | ดาวาสวรรณ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการอิสระ |
| 5. นางดวนภา | เพชรอำไพ | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ |
| 6. ดร. ศิกษิต | พัชรชัย | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน /
กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการ |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------|----------|--|
| 1. นายชูชาติ | เพชรอำไพ | ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการ |
|--------------|----------|--|

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้น 7 คน เข้าร่วมประชุม 6 คน สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 คิดเป็นร้อยละ 85.71



บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุรพงษ์	เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
2. นายปริทัศน์	เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรัตน์	ฉายาวรเดช	รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินและบัญชี
4. นายกฤษดา	คุรุจิตโกศล	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง
5. นายคณิศราญ	ศานติสมบัติเกษม	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
6. นางสาวจุฑารัตน์	ทังโคตร	เลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณอรวรรณ	ชุนทกิจไพศาล	ผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
2. คุณชวิศา	แต่ถาวร	ผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณวริษา	ศุมนยะคณิต	ที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท แชนด์เลอร์ โมริ ฮะมะดะ จำกัด
2. คุณจงกชกร	พันธุ์โอภาส	ที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท แชนด์เลอร์ โมริ ฮะมะดะ จำกัด

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมในครั้งนี้ โดยเชิญคุณวริษา ศุมนยะคณิต ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท แชนด์เลอร์ โมริ ฮะมะดะ จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์การนับคะแนนเสียง และคุณชวิศา แต่ถาวร ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

จากนั้นประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางสาวจุฑารัตน์ ทังโคตร เลขานุการบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการในที่ประชุม ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมครั้งนี้ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงรูปแบบการประชุม รวมถึงคู่มือและวิธีการดำเนินการในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) วิธีการมอบฉันทะและเว็บไซต์ที่ใช้ในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว
2. การประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ดำเนินการผ่านระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท ควิดแลบ จำกัด (“ผู้ให้บริการ”) ซึ่งเป็นระบบที่สอดคล้องกับประกาศของกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมในเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567 และได้รับการรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผ่านทางคอมพิวเตอร์ แล็ปท็อป แท็บเล็ต หรือโทรศัพท์มือถือได้อย่างสะดวก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ผู้ให้บริการบันทึกเสียงและภาพของการประชุมตลอดระยะเวลาถ่ายทอดสดการประชุมและบันทึกข้อมูลของผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐานตามกฎหมาย



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนรัชฎาสถิตวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

3. บริษัทฯ ได้ส่งอีเมลแจ้งชื่อ รหัสผู้ใช้ พร้อมทั้งข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าประชุมและวิธีการใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นรักษาความลับของชื่อและรหัสผู้ใช้งาน โดยห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นไม่ว่ากรณีใด ๆ รวมถึงไม่ลงชื่อเข้าสู่ระบบด้วยอุปกรณ์อื่นอีกเครื่องในเวลาเดียวกัน เนื่องจากจะทำให้การลงชื่อเข้าสู่ระบบก่อนหน้าถูกตัดออกจากระบบอัตโนมัติ
4. การออกเสียงลงคะแนนเป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 41 ของบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
5. การนับผลการลงคะแนนเสียงจะนับตามวาระการประชุมทีละวาระตามคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยแยกคะแนนเสียงของผู้ที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นออกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อนำไปรวมกับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ได้นำส่งแก่บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ นำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยของวาระนั้น
ทั้งนี้ ในวาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงเสียงลงคะแนน รวมถึงวาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ได้ลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
หมายเหตุ : เนื่องจากการประชุมในครั้งนี้เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทฯ จึงไม่มีการพิมพ์บัตรลงคะแนนให้กับผู้เข้าร่วมประชุม แต่จัดให้มีช่องในการลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง แยกกันอย่างชัดเจน
6. การลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะดำเนินการผ่านระบบ E-Voting โดยบริษัทฯ นับเวลาถอยหลังในการลงคะแนนเป็นเวลา 1 นาที เมื่อผู้ถือหุ้นกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะแสดงหน้าต่าง Pop-Up เพื่อยืนยันการลงคะแนนอีกครั้ง จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันการลงคะแนนและส่งคะแนนเสียงอย่างสมบูรณ์
7. วิธีการลงคะแนนเสียงผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเลือกเมนูลงคะแนนเสียง จากนั้นให้กดเลือกปุ่ม “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” และทำการกดส่งการลงคะแนนเสียง ทั้งนี้ ระหว่างการเปิดให้ลงคะแนนในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไม่เลือกกดปุ่มใด ๆ เพื่อลงคะแนนเสียง ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติ “เห็นด้วย” ในวาระนั้น
8. บริษัทฯ จะพิจารณาตอบคำถามที่ได้รับจากกล่องข้อความหรือคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะมีการบันทึกประเด็นคำถามและคำตอบทั้งหมดให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ
9. ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมภายหลังการประชุมได้เริ่มต้นไปแล้ว ยังคงมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเฉพาะในวาระที่เข้าร่วมประชุมทัน และวาระที่ยังไม่ได้พิจารณาเท่านั้น
10. ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือความเห็น โดยการกดเมนูพิมพ์คำถามเพื่อพิมพ์คำถามหรือความเห็นลงในกล่องข้อความและกดส่ง

ทั้งนี้ ก่อนลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสมเป็นระยะเวลา 1 นาที โดยได้ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยวิธีการพิมพ์ข้อความในหน้าต่างห้องแชทในระบบ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์คำถามของแต่ละวาระได้ตั้งแต่เริ่มต้นวาระของการประชุม



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการถามคำถามด้วยการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมตามที่แจ้งประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อนำมาตอบในวันประชุม ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2568 เป็นต้นมา ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดส่งคำถามมายังบริษัทฯ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วย 8 วาระ ตามลำดับดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับทราบรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567

คุณจุฑารัตน์ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ซึ่งได้จัดประชุม เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567 และบริษัทฯ ได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว รวมถึงบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567 ได้มีการบันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 1 หรือไม่

- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

ประธานฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำเสนอผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ หน้าที่ 89 ถึง 98 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในหน้าที่ 193 ถึง 256

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2567 โดยครบถ้วนและเข้าใจได้ง่าย ลำดับต่อไปขอมอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินและบัญชี (CFO) เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

คุณสุรัตน์ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

การเติบโตของยอดลูกหนี้คงค้าง

- ยอดลูกหนี้คงค้างรวม อยู่ที่จำนวนเงิน 164,242 ล้านบาท ซึ่งในปี 2566 อยู่ที่จำนวนเงิน 143,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 20,924 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.60 ซึ่งยอดลูกหนี้คงค้างเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการเปิดสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อขยายพื้นที่ในการให้บริการเพิ่มขึ้นของบริษัทฯ
- จำนวนสาขา 8,171 สาขา เพิ่มขึ้นจำนวน 634 สาขา จากปี 2566 ที่มีจำนวน 7,537 สาขา โดยมีสัดส่วนยอดสินเชื่อคงค้างแยกตามหลักประกัน ดังนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

- ยอดลูกหนี้คงค้าง - สินเชื่อรถจักรยานยนต์ ร้อยละ 29.75
- ยอดลูกหนี้คงค้าง - สินเชื่อรถยนต์ ร้อยละ 37.12
- ยอดลูกหนี้คงค้าง - สินเชื่อรถเพื่อการเกษตร ร้อยละ 3.37
- ยอดลูกหนี้คงค้าง - สินเชื่อโฉนดที่ดิน ร้อยละ 14.29
- ยอดลูกหนี้คงค้าง - สินเชื่อส่วนบุคคล ร้อยละ 9.83
- ยอดลูกหนี้คงค้าง - สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ร้อยละ 3.27
- ยอดลูกหนี้คงค้าง - ลูกหนี้เช่าซื้อ ร้อยละ 2.37

รายได้รวมและกำไรสุทธิ

- รายได้รวม อยู่ที่จำนวนเงิน 27,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3,376 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 ซึ่งอยู่ที่จำนวนเงิน 24,526 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.76 โดยรายได้รวมทั้งหมดเป็นรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ อยู่ที่จำนวนเงิน 26,956 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.61 ของรายได้รวม และมีรายได้อื่น ๆ อยู่ที่จำนวนเงิน 946 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.39
- กำไรสุทธิรวม อยู่ที่จำนวนเงิน 5,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 961 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 ซึ่งอยู่ที่จำนวนเงิน 4,906 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.59

การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ที่จำนวนเงิน 4,517 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.75 ของยอดลูกหนี้รวม
- การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อยู่ที่จำนวนเงิน 6,112 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 135.31 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

อัตราส่วนทางการเงิน

- อัตราส่วนดอกเบี้ยรับอยู่ที่ร้อยละ 18.20 ใกล้เคียงกับปี 2566 ที่ร้อยละ 18.42
- อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ที่ร้อยละ 4.19 เพิ่มขึ้นสอดคล้องไปกับการปรับขึ้นของดอกเบี้ยนโยบายส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (SPREAD) อยู่ที่ร้อยละ 14.01
- อัตรากำไรสุทธิรวม อยู่ที่ร้อยละ 21.03 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.04
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 47.41 และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม อยู่ที่จำนวนเงิน 10,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.21 เมื่อเทียบกับปี 2566
- ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน อยู่ที่จำนวนเงิน 6,973 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64.62 รองลงมาเป็นค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย อยู่ที่จำนวนเงิน 1,518 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.07
- อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อยู่ที่จำนวน 3.62 เท่า ลดลงจากปี 2566 ซึ่งอยู่ที่จำนวน 3.70 เท่า มีส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่จำนวนเงิน 36,953 ล้านบาท และหนี้สินรวม อยู่ที่จำนวนเงิน 133,893 ล้านบาท

ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับรางวัลที่สำคัญ ในปี 2567 ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของบริษัทฯ และพนักงานทุกคนเป็นอย่างยิ่ง ดังนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขุมวิท แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2567 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) เป็นปีที่ 7 ติดต่อกัน ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)
3. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ในระดับ AAA เป็นปีแรก
4. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
5. บริษัทฯ เข้าร่วมการประเมิน ESG Rating กับ S&P Global
6. บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกและจัดอันดับในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในปี 2567 โดย FTSE Russell ระดับคะแนน 3.6 จาก 5
7. บริษัทฯ ได้รับอันดับเครดิตสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว ปี 2567 จาก Fitch Ratings ในระดับ “BB” และเครดิตภายในประเทศระยะยาวในระดับ “A-(tha)”
8. บริษัทฯ ได้รับอันดับการบริหารการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ จาก CDP ในระดับ C
9. บริษัทฯ ได้รับอันดับเครดิตสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว ปี 2567 จาก S&P Global Rating ในระดับ “BB-”
10. บริษัทฯ ได้รับรางวัล Best CEO / Best CFO และ Best IR กลุ่มเงินทุนและหลักทรัพย์ จากสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน ในงาน IAA Awards for Listed Companies 2024

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองการต่ออายุใบรับรองการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ครั้งที่ 1 จากทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาทางบริษัทฯ ได้ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอทุกปี กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และได้มีทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ให้เหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนในระดับต่าง ๆ ให้เข้าใจและให้ความร่วมมือกันเพื่อจัดการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและแนวทางการปฏิบัติไว้ เพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดความกังขาในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงานและของบริษัทฯ โดยจัดให้มีช่องทางรับข้อร้องเรียนและมีกระบวนการตอบสนองที่รวดเร็วและมุ่งหวังว่าพนักงานทุกคนจะร่วมกันสอดส่องดูแลในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมและขัดต่อนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯ รวมทั้งรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 2 หรือไม่

- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินและบัญชี (CFO) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณสุรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 112 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 55 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี และจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ สำหรับงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับ อนุญาต โดยได้แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ และบริษัทยังมีความถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในหน้าที่ 193 ถึง 256 จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 3 หรือไม่

- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม
จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (ไม่นับรวมคะแนน เสียงของผู้ที่งดออกเสียง) ดังนี้

เห็นด้วย	1,179,480,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9967
ไม่เห็นด้วย	38,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0033
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับรวมคะแนนเสียง)	
รวม	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น จำนวน 1 ราย คิดเป็น 14,943,900 หุ้น
รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น จำนวน 2,153 ราย คิดเป็น 1,179,159,500 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติและจัดสรรกำไรของบริษัทฯ และการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินและบัญชี (CFO) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณสุรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มี กำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 5,521,736,825 บาท และมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 212,000,000 บาท คิดเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามกฎหมายและคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อกำหนดจ่ายเงินปันผลประจำปีสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในอัตรา 0.25 บาทต่อหุ้น จากจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด 2,120,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 530,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.60 ของกำไรสุทธิจาก งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2567



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

โดยบริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2568

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 4 หรือไม่

- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม
จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรของบริษัทฯ และการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (ไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียง) ดังนี้

เห็นด้วย	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับรวมคะแนนเสียง)	
รวม	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร (กรรมการอิสระ) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณกองแก้ว ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 ระบุว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นี้ มีกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกตามวาระ จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง ประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2. ดร. ศึกษิต พัทธชัย กรรมการบริหารบริษัทและความยั่งยืน / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการ

เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามกระบวนการสรรหาเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่เดือนตุลาคม - ธันวาคม 2567 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อสรรหาและเลือกตั้งเข้ามาแต่อย่างใด



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เชิญกรรมการที่ครบวาระตามรายชื่อข้างต้น ซึ่งถือว่ามีส่วนได้ส่วนเสียในวาระนี้ออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาจะเสร็จสิ้น และกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้งหลังการพิจารณาลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระนี้แล้วเสร็จ

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาโดยอิสระและได้ข้อสรุปว่า กรรมการทั้ง 2 ท่าน มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ กล่าวคือ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมทั้งมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการในการกำหนดทิศทางธุรกิจ และการบริหารงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี อีกทั้งในช่วงปีที่ผ่านมา ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอให้ พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง และ ดร. ศึกษิต พัชรรชัย ได้รับการพิจารณาให้กลับมาเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

คุณกองแก้ว สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 5 หรือไม่
- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม
จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ โดยลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง (ไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียง) ดังนี้

1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง (ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง)

เห็นด้วย	986,088,608	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	83.6363
ไม่เห็นด้วย	192,930,892	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	16.3637
งดออกเสียง	500,000	เสียง	(ไม่นับรวมคะแนนเสียง)	
รวม	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้มีส่วนได้เสีย จำนวน 1 ท่าน คือ พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง คิดเป็นจำนวนหุ้น รวมทั้งสิ้น 500,000 หุ้น

2. ดร. ศึกษิต พัชรรชัย (ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง)

เห็นด้วย	1,178,118,290	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8814
ไม่เห็นด้วย	1,399,110	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1186
งดออกเสียง	2,100	เสียง	(ไม่นับรวมคะแนนเสียง)	
รวม	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้มีส่วนได้เสีย จำนวน 1 ท่าน คือ ดร. ศึกษิต พัชรรชัย คิดเป็นจำนวนหุ้น รวมทั้งสิ้น 2,100 หุ้น



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

ประธานฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2568 โดยพิจารณาจากความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้มีการสำรวจข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน พบว่าค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในอัตราใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยโดยรวม คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,000,000 บาท (สิบสองล้านบาท) เท่ากับปีที่ผ่านมา

หน่วยเงิน : บาท

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568	ปี 2567
คณะกรรมการบริษัท	(ค่าตอบแทนรายเดือน)	(ค่าตอบแทนรายเดือน)
- ประธานกรรมการบริษัท	48,000	48,000
- กรรมการ	42,000	42,000
กรรมการอิสระ	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)
- ประธานกรรมการ	36,000	36,000
- กรรมการ	30,000	30,000
ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)
1) คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการ	33,000	33,000
- กรรมการ	24,000	24,000
2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
3) คณะกรรมการบริษัทกิตติมศักดิ์และความยั่งยืน		
4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
- ประธานกรรมการ	30,000	30,000
- กรรมการ	24,000	24,000
เงินโบนัสประจำปี : สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2567 ที่จะจ่ายในปี 2568		
- ประธานกรรมการบริษัทฯ จำนวน 940,000 บาท		
- กรรมการ คนละ 680,000 บาท		
สิทธิประโยชน์อื่นใด	ไม่มีผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มีผลประโยชน์อื่นใด

หมายเหตุ : 1. ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด : ไม่มี

2. ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายครั้ง และโบนัสประจำปีเท่ากับปีที่ผ่านมา

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 6 หรือไม่

- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม
- จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

มติที่ประชุม ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (ไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียง) ดังนี้

เห็นด้วย	1,178,021,367	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8730
ไม่เห็นด้วย	1,498,133	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1270
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับรวมคะแนนเสียง)	
รวม	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานฯ สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณจุฑารัตน์ ทังโคตร เลขานุการบริษัทฯ และ เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณจุฑารัตน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 และได้เสนอให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประจำปี 2568 (เป็นปีที่ 6) โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่นำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย)
2. นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย)
3. นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2563 จนถึงปัจจุบัน)

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จะจัดให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตท่านอื่นในสังกัดเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ผู้สอบบัญชีแทน

อีกทั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าว รวมถึงบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัทฯ / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และให้ได้รับค่าตอบแทน จำนวน 5,300,000 บาท โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 7 หรือไม่
- วาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม
จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (ไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียง) ดังนี้



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

เห็นด้วย	1,160,231,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.3647
ไม่เห็นด้วย	19,288,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.6353
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับรวมคะแนนเสียง)	
รวม	1,179,519,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือให้ความเห็นเพิ่มเติมเรื่องอื่น ๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นอกเหนือจากวาระการประชุม โดยไม่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้นมีคำถาม และมีข้อคิดเห็น ดังนี้

คุณนิคม ภาคบัณฑิต : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) มีข้อคิดเห็น ดังนี้

ระบบนับเวลาถอยหลังในการลงคะแนนเสียงที่แสดงบนหน้าจอ ควรแสดงให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบว่ายู่ระหว่างการลงคะแนนเสียงของวาระใดให้ชัดเจน

คุณญาณภัคสินี สีหะอำไพ : ผู้ช่วยผู้อำนวยการด้านนักลงทุนสัมพันธ์และการคลัง เรียนชี้แจง ดังนี้

ทางบริษัทฯ รับทราบ และขอบพระคุณสำหรับข้อเสนอแนะ โดยทางบริษัทฯ จะนำข้อแนะนำดังกล่าวไปปรับปรุงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) บริษัทฯ ได้พิจารณาการประชุมตามลำดับดังที่ปรากฏไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยมีได้มีการเพิ่มเติมหรือสลับวาระการประชุมแต่อย่างใด

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีคำถามหรือให้ความเห็นเพิ่มเติม เลขานุการที่ประชุมจึงสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

มาประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	40 ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	729,845,410	หุ้น
รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น	2,113 ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	449,674,090	หุ้น
รวม	2,153 ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	1,179,519,500	หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 55.64				

เลขานุการที่ประชุมแจ้งว่า บริษัทฯ จะเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันประชุม รวมทั้งจะมีการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น (ภายในวันที่ 6 พฤษภาคม 2568) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงการเผยแพร่รายงานดังกล่าวผ่านช่องทางหน้าข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

หากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว สามารถแจ้งมายังบริษัทฯ ภายใน 30 วัน นับจากวันเผยแพร่รายงาน โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่ฝ่ายเลขานุการบริษัทฯ เบอร์โทรศัพท์ 02-4838888 ต่อ 12999, 12002 หรือเบอร์โทรศัพท์มือถือ 061-271-2992 หรือ e-mail : cs@muangthaicap.com

ประธานฯ กล่าวปิดการประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ปิดประชุมเวลา 11.02 น.

ลงชื่อ พล.ร.อ. อ.ค.
(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)
ประธานกรรมการ / ประธานที่ประชุม

นางสาวศศิชา บัวภา
ผู้จัดบันทึกการประชุม