

หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551

วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2552 เวลา 10.00 น.

ณ ห้องอัมรินทร์ ชั้น 3 โรงแรม เอส. ดี. อเวนิว

ถนนบรมราชชนนี กรุงเทพมหานคร



เคียงคู่คำปะชาน

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

469 ถนนนครสวรรค์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300 โทร. 0 2280 0180, 0 2281 7355

BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL CO-OPERATIVES

469 NAKHONSAWAN ROAD, BANGKOK 10300, THAILAND.

TEL. 0 2280 0180, 0 2281 7355 FAX : (66) 2280 0442, 2280 5320 Website : www.baac.or.th

ที่ 0210/ กถช.ที่ 1

8 มิถุนายน 2552

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. แบบลงทะเบียน (ให้นำมาในวันประชุม)

2. สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 43
3. รายงานกิจการรอบปีบัญชี 2551 (1 เมษายน 2551 – 31 มีนาคม 2552)
4. ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
5. หนังสือมอบฉันทะ
6. ขั้นตอนการเข้าประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 44
7. แผนที่สถานที่จัดประชุม
8. ชองธุรกิจตอบรับ

ด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร(ธ.ก.ส.) กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551 ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2552 เวลา 10.00 น. โดยเริ่มลงทะเบียนเวลา 08.15 น. ณ ห้องอัมรินทร์ ชั้น 3 โรงแรม เอส. ดี. อเวนิว ถนนบรมราชชนนี กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

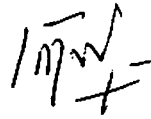
- วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ
- วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 43 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)
- วาระที่ 3 เรื่องพิจารณารายงานกิจการรอบปีบัญชี 2551
(1 เมษายน 2551 – 31 มีนาคม 2552) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)
- วาระที่ 4 เรื่องพิจารณาอนุมัติงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และงบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2552 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)
- วาระที่ 5 เรื่องพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2551
(1 เมษายน 2551 – 31 มีนาคม 2552) (แจกในวันประชุม)
- วาระที่ 6 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปีบัญชี 2552
(1 เมษายน 2552 – 31 มีนาคม 2553) (แจกในวันประชุม)
- วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น และเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว ขอความกรุณาศึกษาเงื่อนไขวิธีการลงคะแนนและการจัดเตรียมเอกสารที่ต้องนำมาแสดงในวันประชุม ตามรายละเอียดในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 และขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำแบบลงทะเบียนและหนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 5)

อนึ่ง ในการนี้ ขอความอนุเคราะห์ท่านผู้ถือหุ้น โปรดยืนยันความประสงค์การเข้าร่วมประชุมตามแบบตอบรับ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) ด้วย จักขอบพระคุณยิ่ง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเอี๊ญญู ชื้อสุวรรณ)

รองผู้จัดการ รักษาการแทน

ผู้จัดการ

กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ ช.ก.ส.

(ตัวอย่าง)



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

469 ถนนนครสวรรค์ เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300 Call Center 0-2555-0555

ลำดับที่ 12000

ข้าพเจ้า สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.....จำกัด

111 ถ.นครสวรรค์ ต. นครสวรรค์

อ.นครสวรรค์ จ.นครสวรรค์

60000

เลขที่เอกสารแสดงตน

1234567890123

(เลขที่บัตรประชาชน / เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล)

เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

โดยถือหุ้นสามัญรวมจำนวนทั้งสิ้น

XXX,XXX,XXX

หุ้น

แบบลงทะเบียน

การประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ประจำปีบัญชี 2551
ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2552 เวลา 10.00 น. โดยเริ่มลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 08.15 น. เป็นต้นไป ณ ห้องอัมรินทร์
ชั้น 3 โรงแรม เอส. ดี. อเวนิว เลขที่ 42 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
โทรศัพท์ 0-2434-0400

เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่จะมาประชุมโปรดนำ
เอกสารชุดนี้มาด้วย

(กรุณาส่งแบบตอบรับการเข้าร่วมประชุมด้านล่างใส่ซองตอบรับส่งทางไปรษณีย์)

✂

แบบตอบรับการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่ 12000

ข้าพเจ้า สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.....จำกัด

ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ขอแจ้งความประสงค์

เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นประจำปีบัญชี 2551 ครั้งที่ 44

ไม่ เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นประจำปีบัญชี 2551 ครั้งที่ 44

ลงชื่อ.....

ผู้ถือหุ้น

(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
ครั้งที่ 43

วันพฤหัสบดีที่ 26 มิถุนายน 2551

ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมปรีnceพาเลซ มหานคร กรุงเทพมหานคร

มีผู้ถือหุ้นและผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมรวม จำนวน 270 คน ประกอบด้วย ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้ถือหุ้น 1 คน ผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้น 122 คน และเอกชนผู้ถือหุ้น 147 คน คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม จำนวน 390,459,190 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509

มีผู้เข้าร่วมประชุมรวมจำนวน 55 คน ประกอบด้วย คณะกรรมการ ธ.ก.ส. 7 คน ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย 3 คน ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน 3 คน อดีตคณะกรรมการ 2 คน ผู้บริหารและพนักงาน ธ.ก.ส. 40 คน

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายจรัสธาดา กรรณสูต ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ ธ.ก.ส. เป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดการประชุมและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้น พร้อมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

1. เรื่องที่ประธานแจ้งให้ทราบ

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส. ตีตราขการสำคัญเกี่ยวกับการประชุมพิจารณาพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2552 และได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้มอบนโยบายให้ ธ.ก.ส. ดำเนินบทบาทในด้านการพัฒนาชนบท ด้วยการจัดหาแหล่งเงินทุนสนับสนุนบริการทางการเงินหรือการบริหารจัดการที่ครอบคลุมทั้งเกษตรกรรายคน หมู่บ้าน และชุมชนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร และการพัฒนาชนบท ตลอดจนให้ความช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบปัญหาอุทกภัยและภัยแล้ง และให้ดูแลช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธ.ก.ส. ที่มีความเดือดร้อนให้มีการฟื้นฟูอาชีพอย่างจริงจัง โดย ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐที่สำคัญต่างๆ ได้แก่ โครงการฟื้นฟูและพักชำระหนี้เกษตรกรรายย่อยและยากจน การแก้ไขปัญหาหาลาผลผลิตการเกษตรตกต่ำด้วยการรับจำนำผลิตผลต่าง ๆ ได้แก่ ข้าว กระเทียม และกุ้ง เป็นต้น โครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการสร้างงานในชนบท โครงการพัฒนาศักยภาพของหมู่บ้านและชุมชน (SML) โครงการส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทนจากผลผลิตการเกษตรด้วยการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อปลูกพืชที่ใช้เป็นพลังงานทดแทน เช่น อ้อย ปาล์ม และมันสำปะหลัง เป็นต้น รวมทั้งการจัดตั้งกองทุนทวิสุขเพื่อสร้างระบบการออมที่มั่นคงและสร้างหลักประกันชีวิตที่ดีให้แก่เกษตรกร การดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชีที่ผ่านมา ประสบความสำเร็จด้วยดี ทั้งด้านผลการดำเนินงานและการบริหารจัดการองค์กร เพราะได้รับความร่วมมือ

ความไว้วางใจจากหลายฝ่ายทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน ตลอดจนลูกค้าและประชาชนทั่วไป ที่ได้ร่วมสนับสนุนกิจการของ ธ.ก.ส. รวมทั้งพนักงานและผู้บริหาร ธ.ก.ส.ทุกคนที่ให้ความร่วมมือและอุทิศแรงกายแรงใจในการปฏิบัติงานจนเป็นผลสำเร็จ จึงขอขอบคุณทุกฝ่ายมา ณ โอกาสนี้

2. เรื่อง รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 42

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 42 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2550 เพื่อที่ประชุมพิจารณาตามเอกสารระเบียบวาระที่ 2 ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ส่งรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณา เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2550 ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข จึงถือว่า ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมครั้งนั้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวแล้ว และขอให้ที่ประชุมในครั้งนี้อำนาจการรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวด้วย

ที่ประชุมได้มีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 42 วันที่ 27 มิถุนายน 2550

3. เรื่อง ให้ความเห็นชอบรายงานกิจการประจำปีบัญชี 2550 ของ ธ.ก.ส.

ประธานได้เสนอเรื่องรายงานกิจการประจำปีบัญชี 2550 ของ ธ.ก.ส. (รอบปีบัญชี 1 เมษายน 2550 – 31 มีนาคม 2551) เพื่อที่ประชุมพิจารณาตามมาตรา 39 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

(1) สรุปผลการดำเนินงาน ธ.ก.ส. ในภาพรวม

(1.1) พื้นที่ดำเนินงานและจำนวนลูกค้า

ธ.ก.ส. มีสำนักงาน ธ.ก.ส. ระดับจังหวัด 75 แห่ง ทำหน้าที่กำกับดูแลสาขาในสังกัดทั่วประเทศ 945 สาขา จำแนกเป็นสาขาระดับอำเภอ 577 สาขา และสาขาย่อย 368 สาขา มีหน่วยอำเภอรวม 946 หน่วย มีเกษตรกรที่ได้รับบริการสินเชื่อจำนวน 5.91 ล้านครัวเรือน จำแนกเป็นเกษตรกรลูกค้ารายคน 4.34 ล้านครัวเรือน สมาชิกสหกรณ์การเกษตร 1.57 ล้านครัวเรือน และสมาชิกกลุ่มเกษตรกร 1.20 พันครัวเรือน รวมลูกค้าทุกประเภทเพิ่มขึ้น 225,236 ครัวเรือน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.96

(1.2) การให้บริการสินเชื่อ

1) ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่เกษตรกรรายคน 231,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปีก่อน 13,404 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.14 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี 205,336 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.27 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ 397,778 ล้านบาท

2) ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่สหกรณ์การเกษตร 48,966 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6,812 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.16 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี 48,158 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.32 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ 22,073 ล้านบาท

3) ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มเกษตรกร 71 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 92 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 56.44 ได้รับชำระคืนเงินกู้ระหว่างปี 75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.75 ของต้นเงินกู้ถึงกำหนด และมี ต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ 26 ล้านบาท

4) ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อตามโครงการนโยบายรัฐ 12,549 ล้านบาท มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการ 0.1 ล้านครัวเรือน และมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ 5,592 ล้านบาท จำแนกเป็นเงินกู้อายุครบ 5,495 ล้านบาท และสถาบัน เกษตรกร 97 ล้านบาท นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน 1,230 ล้านบาท และเงินทุนหมุนเวียนหนี้สินข้าราชการครู 612 ล้านบาท

5) ธ.ก.ส. ให้บริการสินเชื่อประเภทอื่นอีกโดยมีต้นเงินกู้คงเป็นหนี้ 23,713 ล้านบาท ประกอบด้วย การให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย 14,163 ล้านบาท การให้กองทุน หมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กู้เพื่อโอนเงิน 1 ล้านบาทต่อกองทุน ให้แก่กองทุนหมู่บ้านที่อยู่ในความรับผิดชอบ ตามนโยบายของรัฐบาล 2,554 ล้านบาท การให้เงินกู้โดยใช้เงินฝากค้ำประกัน 4,266 ล้านบาท การให้เงินกู้ เติหะสงเคราะห์ 2,110 ล้านบาท การให้เงินกู้ตามโครงการสินเชื่อขนาดย่อมนอกภาคการเกษตร (Non - Farm Micro Credit) 328 ล้านบาท และการให้บริการทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลามในรูปแบบขายเชื่อ ผ่อนชำระ และเช่าซื้อ 292 ล้านบาท

(1.3) สถานะแห่งหนี้ค้างชำระ

ธ.ก.ส. มีหนี้ค้างชำระและหนี้ดำเนินคดี 53,358 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.88 ของต้นเงินกู้ คงเป็นหนี้ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.37 หนี้ค้างชำระดังกล่าว ประกอบด้วย ด้านเกษตรกร 50,747 ล้านบาท ด้านสหกรณ์การเกษตร 368 ล้านบาท ด้านกลุ่มเกษตรกร 6 ล้านบาท และหนี้ดำเนินคดี ได้แก่ ด้านเกษตรกร 1,892 ล้านบาท ด้านสหกรณ์การเกษตร 337 ล้านบาท และด้านกลุ่มเกษตรกร 8 ล้านบาท

(1.4) ทุนดำเนินงานของ ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. มีทุนดำเนินงาน 588,184 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 22,096 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.90 จำแนกตามแหล่งที่มาได้ ดังนี้

1) เงินฝาก 514,667 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.50 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 18,046 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.63

2) เงินกู้ 6,015 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.02 ของทุนดำเนินงานรวม จำแนกเป็นเงินกู้ภายใน ประเทศ 2,468 ล้านบาท และเงินกู้จากต่างประเทศ 3,547 ล้านบาท (รวมปรับมูลค่าเงินกู้ตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี) ลดลงจากปีก่อน 3,162 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 34.46

3) หนี้สินอื่น ๆ 13,020 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.22 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อน 1,601 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.02

4) ส่วนของผู้ถือหุ้น 54,482 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.26 ของทุนดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้น จากปีก่อน 5,611 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.48

(1.5) รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ

ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 43,802 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายรวม 38,216 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 5,586 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1) รายได้ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 42,018 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,005 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.54 และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย 1,784 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 333 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.73

2) ค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 9,922 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย 12,003 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 583 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.11 และหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ 16,291 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 378 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.38

3) กำไรสุทธิ 5,586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,668 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.43 ซึ่งกำไรสุทธิดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 10.25 ของส่วนผู้ถือหุ้น และร้อยละ 0.95 ของทุนดำเนินงานรวม

(1.6) กิจกรรมสำคัญในรอบปีบัญชี 2550

1) โครงการการประกันภัยพืชผลโดยใช้ดัชนีภูมิอากาศ (Weather Index Insurance) โดยมีการกำหนดดัชนีปริมาณน้ำฝนที่เพียงพอต่อการเจริญเติบโตของพืช กรณีที่ปริมาณน้ำฝนต่ำกว่าดัชนีที่ทำให้พืชไม่เจริญเติบโต จะจ่ายเงินชดเชยความเสียหายตามความรุนแรงของปริมาณน้ำฝนที่ขาดหายไป ธ.ก.ส. ได้ร่วมกับธนาคารโลก และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องขับเคลื่อนโครงการตั้งแต่ปี 2549 ในช่วงเริ่มต้นธนาคารโลก ได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาหาดัชนีภูมิอากาศที่เหมาะสม ที่อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา เป็นพื้นที่ทดลองโครงการ โดยไม่มีการเก็บค่าเบี้ยประกันภัย ในปี 2550 ได้นำร่องโครงการ โดยเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากเกษตรกรสำหรับในปี 2551 จะขยายพื้นที่โครงการจำนวน 5 จังหวัด คือ นครสวรรค์ ลพบุรี เพชรบูรณ์ สระบุรี และนครราชสีมา นับว่าเป็นจุดเริ่มต้นที่จะพัฒนาการบริหารความเสี่ยงภาคเกษตรอีกรูปแบบหนึ่ง

2) การให้บริการสินเชื่อ ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. แก้ไขเพิ่มเติม ปี พ.ศ. 2549 ทำให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบทได้ชัดเจนยิ่งขึ้น โดย ธ.ก.ส. สามารถขยายความช่วยเหลือทางการเงินหรือการบริหารจัดการแก่บุคคล กลุ่มบุคคล ผู้ประกอบการ กองทุนหมู่บ้านหรือชุมชน องค์กรของรัฐ รวมทั้งสหกรณ์นอกภาคการเกษตร ได้มากยิ่งขึ้น

3) โครงการสนับสนุนด้านสังคมส่วนขยายเวลาเพื่อฟื้นฟูชุมชนผู้ประสบภัยสึนามิ โดย ธ.ก.ส. ยังคงร่วมกับสหภาพยุโรป ในการเข้าไปช่วยเหลือและฟื้นฟูชุมชนผู้ประสบภัยอย่างต่อเนื่องในพื้นที่ 6 จังหวัด ได้แก่ ระนอง พังงา ภูเก็ต กระบี่ ตรัง และสตูล รวมทั้งสิ้น 508 กลุ่ม/ชุมชน จำนวน 11,327 คน

4) โครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติเนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษาครบรอบ 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 ธ.ก.ส. ดำเนินนโยบายปลูกสร้างสวนป่าชุมชนเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ตั้งแต่ปีบัญชี 2538 เป็นต้นมา ซึ่งการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2550 ได้แก่ โครงการปลูกต้นไม้ร่วมกับกรมพัฒนาที่ดิน อำเภอเขาชัยวัน จังหวัดจันทบุรี จำนวน 20,000 ต้น

ร่วมกับโครงการพระราชดำริศูนย์ศึกษากฎาพัฒนา อำเภอบ่อเกลือ จังหวัดน่าน จำนวน 30,000 ต้น และร่วมกับสถานีโทรทัศน์ช่อง 3 อำเภอบ้านนา จังหวัดนครนายก จำนวน 20,000 ต้น

5) โครงการปลูกต้นไม้ 1 ล้านครัวเรือน 9 ล้านต้น ธ.ก.ส. จัดกิจกรรมเชิงสร้างสรรค์ให้กับสังคม โดยให้เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ปลูกต้นไม้ที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจตามหัวไร่ปลายนา คันทนา หรือบริเวณบ้านที่อยู่อาศัย รายละเอียด 9 ต้น และส่งเสริมให้โรงเรียนระดับมัธยมและประถมศึกษาเพาะกล้าพันธุ์ไม้แล้วนำไปปลูกบริเวณบ้าน หรือหัวไร่ปลายนา

6) โครงการส่งเสริมการผลิตอาหารปลอดภัย (Food Safety) สนับสนุนสินเชื่อเพื่อการผลิตอาหารปลอดภัย (Food Safety) ถูกสุขอนามัย ปราศจากการปนเปื้อนของเชื้อจุลินทรีย์ และสารเคมีที่เป็นโทษต่อผู้บริโภค อย่างต่อเนื่อง จำนวน 5,000 ล้านบาท โดยเน้นการให้สินเชื่อคุณภาพเพื่อพัฒนาให้เกษตรกรลูกค้าปรับเปลี่ยนเป็นระบบเกษตรอินทรีย์ (Organic Farm) ซึ่งเป็นการผลิตอาหารและรักษาคุณภาพสิ่งแวดล้อมขั้นสูงโดยไม่ใช้สารเคมีและไม่ตัดแปลงพันธุกรรม

7) โครงการปลูกปาล์มน้ำมันเพื่อผลิตพลังงานทดแทน ธ.ก.ส. ได้ให้ความร่วมมือกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ และกระทรวงพลังงาน ในการจัดทำโครงการปลูกปาล์มน้ำมัน เพื่อผลิตพลังงานทดแทน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้มีวัตถุดิบเพียงพอในการผลิตและส่งเสริมการใช้ไบโอดีเซล ตามนโยบายของคณะกรรมการนโยบายพลังงานแห่งชาติ (กพช.) ให้ขยายพื้นที่ปลูกปาล์มน้ำมัน รวม 3 ล้านไร่ ระยะเวลาดำเนินการ 5 ปี (ปี พ.ศ. 2551 - 2555) ปีละ 600,000 ไร่

8) โครงการโรงเรียนธนาคาร ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในการสร้างจิตสำนึกและส่งเสริมการออมในกลุ่มเยาวชน รวมทั้งสนับสนุนการเรียนรู้ด้านการเงิน และการธนาคาร ซึ่งต่อยอดจากการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายอย่างประหยัด รู้คุณค่าของเงินที่ได้รับจากพ่อแม่ ผู้ปกครอง ปีบัญชี 2550 ดำเนินการใน 40 โรงเรียนทั่วประเทศ ซึ่งจะสนับสนุนให้เปิดโรงเรียนธนาคารครบทุกจังหวัด ในปีบัญชี 2552 และคาดว่าจะขยายจนครอบคลุมทุกอำเภอในปีบัญชี 2554

9) การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและโอนเงินค่านระหว่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกทางการเงิน ธ.ก.ส. ได้เปิดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ใน 10 สาขานำร่อง รวมทั้งได้เป็นตัวแทนเงินโอนค่านระหว่างประเทศ (เวสเทิร์น ยูเนียน) ในทุกสาขาทั่วประเทศ

10) การประชุมสินเชื่อกเกษตรและชนบทโลก ครั้งที่ 2 ประเทศไทย โดย ธ.ก.ส. ได้รับเลือกเป็นเจ้าภาพจัดประชุมสินเชื่อกเกษตรและชนบทโลก ครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 31 ตุลาคม – 3 พฤศจิกายน 2550 ณ หอประชุมกองทัพเรือ กรุงเทพมหานคร ในหัวข้อการประชุมเรื่อง “การมีส่วนร่วมของเศรษฐกิจภาคการเกษตรและชนบทต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน และเสมอภาค” (The Contribution of Agricultural and Rural Economics to Sustainable and Equitable Development) โดยสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ได้เสด็จเป็นองค์ประธานเปิดการประชุม ซึ่งถือเป็นการร่วมเฉลิมพระเกียรติเนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช

(2) ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน ปีบัญชี 2551 จากวิสัยทัศน์ของ ธ.ก.ส. ที่กำหนดว่า “เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่มั่นคง มีการจัดการที่ทันสมัย มุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรรายย่อย” ธ.ก.ส. ได้กำหนดพันธกิจสำคัญ 4 ประการ คือ

1) การจัดหาแหล่งเงินให้เพียงพอสำหรับภารกิจของธนาคาร โดยมีต้นทุนที่เหมาะสม และดูแลบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

2) ให้บริการสินเชื่อ โดยให้โอกาสและดูแลเกษตรกรให้สามารถผลิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) พัฒนาบริการใหม่ที่เกษตรกรต้องใช้ และเพิ่มจุดบริการที่เข้าถึงโดยง่าย โดยไม่เพิ่มภาระทางการเงินของเกษตรกรจนเกินควร

4) พัฒนาและให้บริการที่จะส่งเสริมให้เกษตรกรมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

ทั้งนี้ ภายใต้พันธกิจหลักดังกล่าว ธ.ก.ส. ได้กำหนดยุทธศาสตร์ ไว้ดังนี้

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 1 การจัดหาแหล่งเงินให้เพียงพอสำหรับภารกิจของธนาคาร โดยมีต้นทุนที่เหมาะสม และดูแลบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

1. ส่งเสริมเงินออมภาคประชาชนด้วยการเข้าถึง

2. ขยายฐานเงินฝากภาครัฐในท้องถิ่นด้วยความสัมพันธ์ที่ดี

3. พิจารณาความเหมาะสมของการใช้แหล่งเงินทุนอื่น

4. บริหารเงินส่วนที่เหลืออย่างมีประสิทธิภาพ โดยใช้เครื่องมือทางการเงินสมัยใหม่

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 2 ให้บริการสินเชื่อ โดยให้โอกาสและดูแลเกษตรกรให้สามารถผลิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1. สนับสนุนสินเชื่อเกษตรกรให้สอดคล้องกับความต้องการของเกษตรกรในผลิตภัณฑ์ที่มีอนาคต และระมัดระวังการให้สินเชื่อในผลิตภัณฑ์ที่มีปัญหาการตลาด โดยคำนึงถึงเขตเกษตรเศรษฐกิจ (Agro-Economic Zone)

2. สร้างบริการสินเชื่ออาชีพอื่นเพื่อเปิด โอกาสให้คนในชนบททำอาชีพใหม่ได้ (Non Agricultural Credit)

3. ติดตามดูแลการใช้สินเชื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามวัตถุประสงค์ และมีประสิทธิภาพ

4. บริการด้านข้อมูล ให้คำปรึกษาด้านวิชาการการเกษตร และความรู้พื้นฐานด้านสัญญาตามกฎหมาย

5. การบริหารพัฒนาคุณภาพหนี้

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 3 พัฒนาบริการใหม่ที่เกษตรกรต้องใช้ และเพิ่มจุดบริการที่เข้าถึงได้ง่ายโดยไม่เพิ่มภาระทางการเงินของเกษตรกรจนเกินสมควร

1. ใช้เทคโนโลยีเข้าช่วยในการพัฒนา และนำเสนอบริการใหม่

2. รักษาวัฒนธรรมในการให้บริการที่ดี

3. เพิ่มจุดบริการลักษณะใหม่ เพื่อเข้าถึงชุมชนให้มากขึ้น

4. การพัฒนาองค์กรด้วยการบริหารจัดการที่ดี มีระบบบริหารความเสี่ยง รวมทั้ง พัฒนาศักยภาพของพนักงานให้เป็นคนดี คนเก่ง มีความสุขในการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการเกษตรกร

ยุทธศาสตร์ตามพันธกิจข้อ 4 พัฒนาและให้บริการที่จะส่งเสริมให้เกษตรกรมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

1. ส่งเสริมการสร้างวินัยการออมของเกษตรกร รวมทั้งมุ่งเน้นการออมระยะยาวที่เป็นสวัสดิการเพื่อการดำรงชีพในวัยสูงอายุ

2. สนับสนุนการฟื้นฟูและการพัฒนาอาชีพของเกษตรกร และชุมชนในชนบทตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยใช้กระบวนการเข้าร่วมในการทำแผนชุมชนของท้องถิ่น

3. เป็นหน้าที่ของพนักงานที่จะให้ความรู้แก่เกษตรกรในเรื่องที่กระทบต่อคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

เมื่อพิจารณาแล้ว ที่ประชุมได้มีมติให้ความเห็นชอบรายงานกิจการของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2550 (1 เมษายน 2550 – 31 มีนาคม 2551) ตามที่ประธานเสนอ

4. เรื่อง อนุมัติงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ของ ธ.ก.ส.

ประธานได้เสนองบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ในฐานะผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติตามมาตรา 39 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

(1) งบดุล เพียง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธ.ก.ส.มีสินทรัพย์รวม 588,183,585,058 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 22,095,841,102 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.90 มีหนี้สินรวม 533,701,759,561 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 16,485,377,176 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.19 และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 54,481,825,497 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 5,610,463,926 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.48

(2) งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 43,802,419,890 บาท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 42,018,228,429 บาท รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 1,784,191,461 บาท มีค่าใช้จ่ายรวม 38,216,094,674 บาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 9,922,270,393 บาท ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 12,002,980,019 บาท และหนี้สูญ/หนี้สงสัยจะสูญ 16,290,844,262 บาท มีกำไรสุทธิรวม 5,586,325,216 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมได้มีข้อสังเกตเพิ่มเติม ดังนี้

1) นายสมหวัง จำปาหอม ผู้แทน สกต. บโสรธ จำกัด มีข้อสังเกตว่า เนื่องจากผลประกอบการของ ธ.ก.ส. ในรอบปีบัญชี 2550 อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมีผลกำไรเพิ่มขึ้นมาก ธ.ก.ส. ควรกำหนดเป็นนโยบายในการส่งเสริมพัฒนาความรู้ หรือการให้ความช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระของเกษตรกรลูกค้า รวมทั้งเรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

2) นายวิจารณ์ จงภักดี เอกชนผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า ราชการลูกหนี้รอการชดใช้ มีจำนวน 59,000 ล้านบาท จึงขอให้ ธ.ก.ส.ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยงขององค์กรด้วย

3) ผู้จัดการ ธ.ก.ส. ชี้แจง ดังนี้

3.1) ธ.ก.ส.ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนาความรู้และช่วยเหลือเกษตรกรอยู่แล้ว อย่างไรก็ตามก็ดีชอบรับในหลักการที่จะไปดำเนินการร่วมกัน

3.2) การบริหารจัดการเรื่องเงินทุนดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง ธ.ก.ส. ได้ให้ความสำคัญและดูแลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

4) นายอำนาจ ทงก๊ก กรรมการ ธ.ก.ส. ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ได้กล่าวต่อที่ประชุมว่า เรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การบริหารเงินทุน และความเสี่ยง คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความสำคัญในเรื่องนี้เป็นอย่างมาก และดูแลอย่างใกล้ชิด ขอให้ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้นทุกคนสบายใจได้

เมื่อพิจารณาแล้ว ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ตามที่ประธานเสนอ

5. เรื่อง อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2550 (1 เมษายน 2550 – 31 มีนาคม 2551)

ประธานได้เสนอเรื่องการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2550 (1 เมษายน 2550 – 31 มีนาคม 2551) ของ ธ.ก.ส. เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาอนุมัติตามมาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ.2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2525 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

กำไรก่อนการจัดสรร โบนัส ประจำปีบัญชี 2550 จำนวน 8,077,140,544.19 บาท ขออนุมัติจัดสรร ดังนี้

(1) โบนัสคณะกรรมการ	2,820,234.38 บาท
(2) โบนัสพนักงาน	2,366,134,464.26 บาท
(3) เงินปันผลหุ้นสามัญ	1,172,403,090.00 บาท
(4) เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	- บาท
(5) เงินสำรองตามกฎหมาย	590,000,000.00 บาท
(6) กำไรก่อนการจัดสรรคงเหลือ	3,945,782,755.55 บาท

ทั้งนี้ ที่ประชุมได้มีข้อสังเกตเพิ่มเติม ดังนี้

1) นายสมหวัง จำปาหอม ผู้แทน สกต.บ.โสธร จำกัด มีข้อสังเกตว่า ขอให้ ธ.ก.ส. นำเงินรายได้มาใช้ในการพัฒนาลูกค้าเพื่อเป็นการคืนกำไรสู่สังคม โดยการตั้งงบประมาณเพื่อการอบรมให้ความรู้ต่างๆ ลงไปยัง สกต. หรือจังหวัด

2) ผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ชอบรับในหลักการ โดยจะมอบให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการ และจะเน้นเกี่ยวกับการเสริมสร้างสนับสนุนพนักงานระดับปฏิบัติงานให้มากยิ่งขึ้น

เมื่อพิจารณาแล้ว ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2550 (1 เมษายน 2550 - 31 มีนาคม 2551) ของ ธ.ก.ส.ตามที่ประธานเสนอ

6. เรื่อง ตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2551

ประธานได้เสนอเรื่องตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2551 (1 เมษายน 2551 - 31 มีนาคม 2552) เพื่อที่ประชุมพิจารณา ตามมาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ.2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2525 ทั้งนี้ ตามข้อ 10 แห่งระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชี และการเงิน ของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2548 ได้กำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กำหนดค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2551 เป็นเงิน 1,500,000 บาท

เมื่อพิจารณาแล้ว ที่ประชุมได้มีมติตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของ ธ.ก.ส. ประจำปีบัญชี 2551 (1 เมษายน 2551 - 31 มีนาคม 2552) และอนุมัติให้ ธ.ก.ส. จ่ายค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบบัญชี เป็นเงิน 1,500,000 บาท ตามที่ประธานเสนอ

7. เรื่องอื่น ๆ

7.1 พิจารณาอนุมัติหลักการการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2550 เพื่อจ่ายโบนัสให้ลูกจ้างภายใต้กรอบที่คณะกรรมการพิจารณากำหนด

ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา เรื่องการจ่ายโบนัสให้ลูกจ้างตั้งแต่ปีบัญชี 2550 เป็นต้นไป ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้เสนอกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาสอนอคณะรัฐมนตรีแล้วแต่ไม่สามารถเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาได้ทันก่อนวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในคราวนี้ ธ.ก.ส. จึงขออนุมัติหลักการการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2550 เพื่อจ่ายโบนัสให้ลูกจ้างภายใต้กรอบที่คณะกรรมการพิจารณา กำหนด เป็นจำนวนเงิน 48,404,879.46 บาท จากกำไรก่อนการจัดสรรคงเหลือ หากมีข้อขัดข้องไม่สามารถดำเนินการได้ จะโอนเงินที่สำรองไว้เข้ากำไรสะสมภายในปีบัญชี 2551

ทั้งนี้ ลูกจ้างที่มีสิทธิจะได้รับโบนัสเป็นลูกจ้างประเภทที่ 1 สัญญาจ้างรายปีปฏิบัติงานในลักษณะงานประจำอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับพนักงาน และยังปฏิบัติงาน ธ.ก.ส. ในวันที่จ่ายโบนัส สำหรับปีบัญชี 2550 มีจำนวน 1,805 คน โบนัสที่จะได้รับมีอัตราสูงสุดไม่เกินครึ่งหนึ่งของจำนวนเดือนโบนัสที่จ่ายให้พนักงาน โดยจ่ายตามผลการปฏิบัติงานของลูกจ้าง เหตุผลเนื่องจากลูกจ้างได้ปฏิบัติงานร่วมกับพนักงาน เป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย และเป็นการจูงใจให้ลูกจ้างปฏิบัติงานต่อไปด้วยความทุ่มเท เสียสละ

ทั้งนี้ ที่ประชุมมีข้อสังเกตเพิ่มเติม ดังนี้

(1) นายอำนาจ ทงกัก กรรมการ ธ.ก.ส. ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า ควรให้กำลังใจกับผู้ช่วยพนักงานหรือลูกจ้างของ ธ.ก.ส. ซึ่งต่างปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบด้วยความขยันขันแข็ง เห็นสมควรอนุมัติตามที่ ธ.ก.ส. เสนอ

(2) นายวิจารณ์ จงภักดี เอกชนผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. กำหนดไว้ชัดเจนอยู่แล้วว่า ธ.ก.ส. สามารถจ่ายโบนัสให้กับประธานกรรมการ กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงาน ตลอดจนลูกจ้างทุกคน เห็นควรดำเนินการตามที่เสนอ

(3) นายสมหวัง จำปาหอม ผู้แทน สกต.ยโสธร จำกัด มีข้อสังเกตว่า เห็นด้วยตามที่ ธ.ก.ส. เสนอ เพราะลูกจ้าง คือคนทำงาน เป็นผู้ที่มีส่วนในความสำเร็จของ ธ.ก.ส. ด้วย และควรจะให้เท่ากับพนักงานด้วย

(4) นายประยูร รัตนเมธากุล ผู้แทน สกก.นครราชสีมา จำกัด มีข้อสังเกตว่า เห็นด้วยอย่างยิ่งตามที่ ธ.ก.ส. เสนอ และเห็นควรให้เท่ากับพนักงานถือเป็นขวัญและกำลังใจให้กับผู้ช่วยพนักงานทั้งหลายที่ทุ่มเท เสียสละในการทำงานต่างๆ จนทำให้ ธ.ก.ส. ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี

เมื่อพิจารณาแล้วที่ประชุมได้มีมติอนุมัติหลักการการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2550 เพื่อจ่ายโบนัสให้ลูกจ้างภายใต้กรอบที่คณะกรรมการพิจารณา กำหนดตามที่ ธ.ก.ส. เสนอ

7.2 นายวิจารณ์ จงภักดี เอกชนผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า การเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม ขอให้แจ้งผู้ถือหุ้นโดยตรงทุกคน รวมทั้งการส่งเอกสารรายงานกิจการประจำปีด้วย

7.3 นายสมหวัง จำปาหอม ผู้แทน สกต. ยโสธร จำกัด ได้ให้ข้อเสนอแนะต่อที่ประชุม ดังนี้

(1) เรื่องการเชิญผู้ถือหุ้นทุกรายเข้าร่วมประชุม รวมทั้งหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเห็นด้วยกับนายวิจารณ์ จงภักดี

(2) ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้เงินกู้ และการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริง และความสามารถของลูกค้าด้วย หรือการให้กู้เงินแบบหักกลบหนี้ เช่นเดียวกับสหกรณ์ เพราะจะทำให้ลูกค้าไม่ต้องไปกู้เงินนอกระบบมาชำระหนี้ ธ.ก.ส. เพื่อเป็นการรักษาประวัติทางการเงินของตนเอง

(3) นโยบายการหารายได้อื่น (FBI) ไม่ควรทำให้ลูกค้าที่กู้เงินได้รับความเดือดร้อน เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการทำประกันชีวิต

(4) นโยบายการสนับสนุนงานด้าน สกต. ในการประเมินผลส่วนงานควรกำหนดให้มีการประเมินผลให้ครบทั้ง 2 ด้าน ได้แก่ ธุรกิจซื้อ และธุรกิจขาย เพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับสภาพการดำเนินงานจริงของ สกต.

(5) การดำเนินโครงการรับจำนำข้าว กรณีจำนำใบประทวนสินค้า ขอให้ ธ.ก.ส. ดูแลในเรื่องการตรวจสอบคุณภาพข้าว เพื่อให้เกษตรกรลูกค้าได้รับความเป็นธรรม และไม่ถูกเอารัดเอาเปรียบ หรือได้รับความเสียหาย โดยขอให้มีคนกลางมาทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพข้าวของเกษตรกรด้วย ไม่ควรให้

โรงสีทำฝ่ายเดียว เพื่อเป็นการถ่วงดุลกัน หรือจะส่งเสริมสนับสนุนองค์กรของเกษตรกร โดยการให้ สกต. ที่มีความพร้อมเป็นผู้รับฝากข้าวเช่นเดียวกับโรงสี

7.4 นางถาวร รัชชवंช ผู้แทน สกต.รัชฎา จำกัด จังหวัดตรัง เสนอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับสหกรณ์ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมด้วย

7.5 นายห้าสัน วันสุกร ผู้แทน สกต.กระบี่ จำกัด กล่าวยกย่องชมเชยการดำเนินการโครงการต่างๆ ของ ธ.ก.ส. ที่เป็นประโยชน์กับสังคม เช่น โครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ และปลูกป่าเพื่อลดภาวะโลกร้อน รวมทั้งโครงการชุมชนเข้มแข็ง ซึ่งถือเป็นการเพิ่มความรู้ให้กับเกษตรกร ตลอดจนโครงการรับจำนำข้าวเปลือก เป็นต้น และขอให้ ธ.ก.ส. ทำไปอย่างต่อเนื่อง

7.6 นางเจริญศรี โสระมัด ผู้แทน สกต.ชาวนวลักษณ์บุรี จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร กล่าวชื่นชม ธ.ก.ส. ในเขตพื้นที่จังหวัดกำแพงเพชร ที่ได้ให้บริการต่างๆ กับสหกรณ์เป็นอย่างดี รวมทั้งเจ้าหน้าที่ต้อนรับอย่างอบอุ่น และเป็นกันเองมาโดยตลอด ทำให้รู้สึกประทับใจมาก

7.7 นายอำนาจ ทงกัก กรรมการ ธ.ก.ส. ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ได้กล่าวต่อที่ประชุมว่า ในฐานะผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นกรรมการของ ธ.ก.ส. และเป็นเกษตรกรด้วย ขอยืนยันว่า ปัจจุบัน ธ.ก.ส. มีการให้บริการที่สะดวกรวดเร็วและหลากหลาย โดยคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในเรื่องการให้บริการและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นอย่างมากถือเป็นหัวใจในการดำเนินงาน ขอให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสบายใจเรื่องนี้ได้

7.8 ผู้จัดการ ขอรับข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไปพิจารณาดำเนินการต่อไป และได้กล่าวเพิ่มเติมสรุปได้ ดังนี้

(1) เรื่องอัตราดอกเบี้ย ขอรับไปดำเนินการ เพื่อพิจารณาว่าดอกเบี้ยประเภทไหนที่ลดได้ ดอกเบี้ยประเภทไหนที่ลดไม่ได้ โดยจะพิจารณาในภาพรวม

(2) คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้แนะนำเรื่องพื้นฐานที่จะไปเชื่อมโยงกับปัจจัยที่หน่วยงานอื่นทำไว้แล้ว ได้แก่ เรื่องน้ำ เรื่องพันธุ์ ปัจจัยการผลิตบางตัวที่เกษตรกรอยากทำแล้ว ธ.ก.ส. ไปเสริม และเรื่องทุนการศึกษาของบุตรหลาน

(3) การจัดการทุน คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้การสนับสนุนด้านการวิจัยพัฒนา โดยให้ความเห็นชอบในหลักการเบื้องต้นแล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างพิจารณาในรายละเอียด เพื่อที่จะให้ได้ผลดี

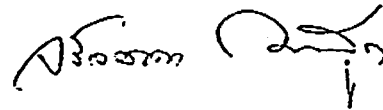
(4) การดำเนินการด้านส่งเสริมสนับสนุนความรู้ และข้อมูลให้กับเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ตั้งใจจะจัดทำระบบข้อมูลสารสนเทศทางด้านการผลิตและการตลาด โดยมีกรมวิชาการและเชื่อมโยงกับส่วนราชการ สถาบันการศึกษา และภาคเอกชน

(5) การบริหารความเสี่ยงทางการเกษตร นอกจากการให้ความช่วยเหลือในการแก้ไขปัญหา ราคาผลิตผลการเกษตร โดยการจำนำข้าวแล้ว ปัจจุบันมีการส่งเสริมการประกันภัยพืชผลซึ่งทำสำเร็จจากเกษตรกร

(6) ขอขอบคุณในความชื่นชมที่มีต่อ ธ.ก.ส. สำหรับในส่วนที่เป็นข้อควรปรับปรุงแก้ไข จะนำไปพิจารณาแก้ไขอย่างรวดเร็วและเต็มที่ต่อไป

ประธานได้กล่าวขอบคุณฝ่ายจัดการ พนักงาน ธ.ก.ส. รวมทั้งเกษตรกรลูกค้า ผู้สนับสนุนและผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินงานกับ ธ.ก.ส. ตลอดจนผู้ถือหุ้นทุกคนที่เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุม

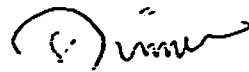
เลิกประชุมเวลา 12.00 น.



(นายจรัสธำมาศ วรรณพฤกษ์)

รองประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

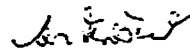
ประธานที่ประชุม



(นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์)

ผู้จัดการ ธ.ก.ส.

กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ธ.ก.ส.



(นางรจนา ชันวิทย์)

ผู้อำนวยการกองเลขานุการธนาคาร

ผู้ตรวจงานการประชุม

สำเนาถูกต้อง
(ลงชื่อ) กษาปณ์ เงินรวง
(นายกษาปณ์ เงินรวง)
ผู้บริหารทีม

ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
ในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551
วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2552 เวลา 10.00 น.

เพื่อให้การประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซอซธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรกำหนดขั้นตอนการลงทะเบียนและการมอบฉันทะ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบเอกสาร หรือ หลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ เนื่องจากผู้ถือหุ้นบางรายอาจยังไม่คุ้นเคยกับข้อพึงปฏิบัติที่นำมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงขอสงวนสิทธิที่จะผ่อนผันการยื่นเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่ธนาคารจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

1. การลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหรือหลักฐาน เพื่อการตรวจสอบ ณ สถานที่ประชุมได้ตั้งแต่เวลา 08.15 น. ของวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2552 เป็นต้นไป

2. การเข้าประชุมด้วยตนเอง

ให้แสดงบัตรประจำตัวฉบับจริงที่ส่วนราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือใบอนุญาตขับรถ

3. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเพียงรายเดียวเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามแบบหนังสือมอบฉันทะ ที่แนบมาพร้อมนี้

เอกสารที่ใช้ประกอบการมอบฉันทะ

บุคคลธรรมดา

(ก) หนังสือมอบฉันทะลงนาม โดยผู้มอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มอบฉันทะมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องปิดอากรแสตมป์ 20 บาท มิฉะนั้น การมอบฉันทะ จะไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย

(ข) บัตรประจำตัวฉบับจริง และสำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ

นิติบุคคล (สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์และกลุ่มเกษตรกร)

(ก) สำเนาภาพถ่ายใบจัดตั้งนิติบุคคล ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคลพร้อมตราประทับ (ถ้ามี)

(ข) สำเนารายงานการประชุมแต่งตั้งผู้แทนให้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น และรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล พร้อมตราประทับ (ถ้ามี)

(ค) บัตรประจำตัวฉบับจริง และสำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ

4. การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลลงคะแนน

ตามมาตรา 30 พระราชบัญญัติธนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรให้นำบทบัญญัติประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดมาใช้โดยอนุโลม ซึ่งตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1182 และ 1190 สามารถกระทำได้ 2 วิธี กล่าวคือ

4.1 การลงคะแนนเสียงแบบเปิดเผยโดยวิธีชูมือ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

4.2 ในกรณีที่ประชุมมีการร้องขอให้ลงคะแนนลับ ในกรณีเช่นนี้ ประธานในที่ประชุมจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ

(2) การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯจะสอบถามผู้ถือหุ้นท่านใด เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนไปตรวจนับคะแนนเสียง

4.3 หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง ประธานฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเสียงอย่างละเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ติดอากร
แสตมป์
20 บาท

แบบหนังสือมอบฉันทะ

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

เขียนที่.....

วันที่ เดือน พ.ศ.....

- (1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....
 อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
 อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม
หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง
- (3) ขอมอบฉันทะให้..... อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....
 ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด.....
 รหัสไปรษณีย์..... เป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการ
 ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551
 ในวันที่ 26 มิถุนายน 2552 เวลา 10.00 น. ณ ห้องอัมรินทร์ ชั้น 3 โรงแรม เอส. ดี. อเวนิว เลขที่ 42
 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และ
 สถานที่อื่นด้วย

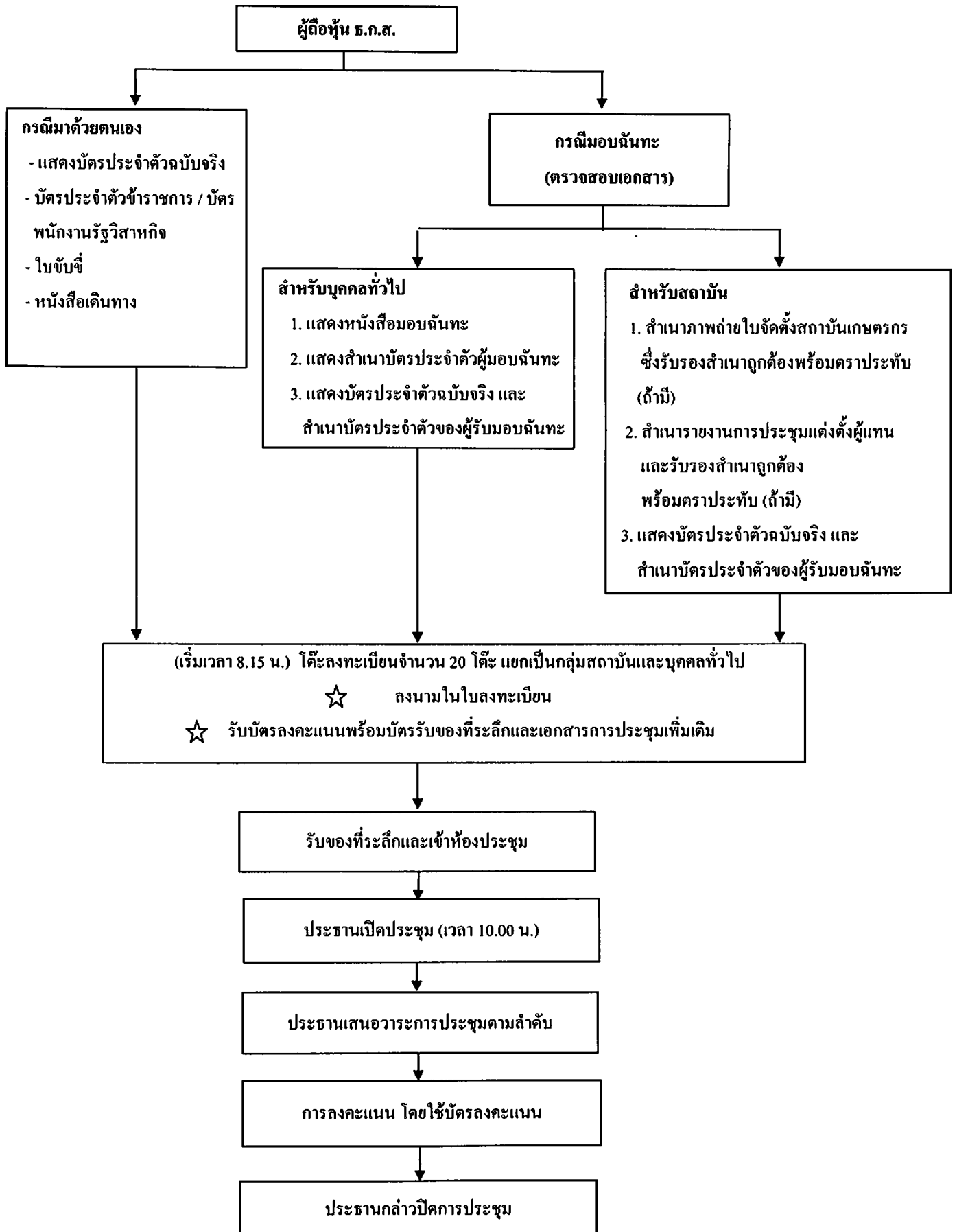
กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเอง
 ทุกประการ

ลงชื่อผู้มอบฉันทะ
 (.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 (.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออก
 เสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

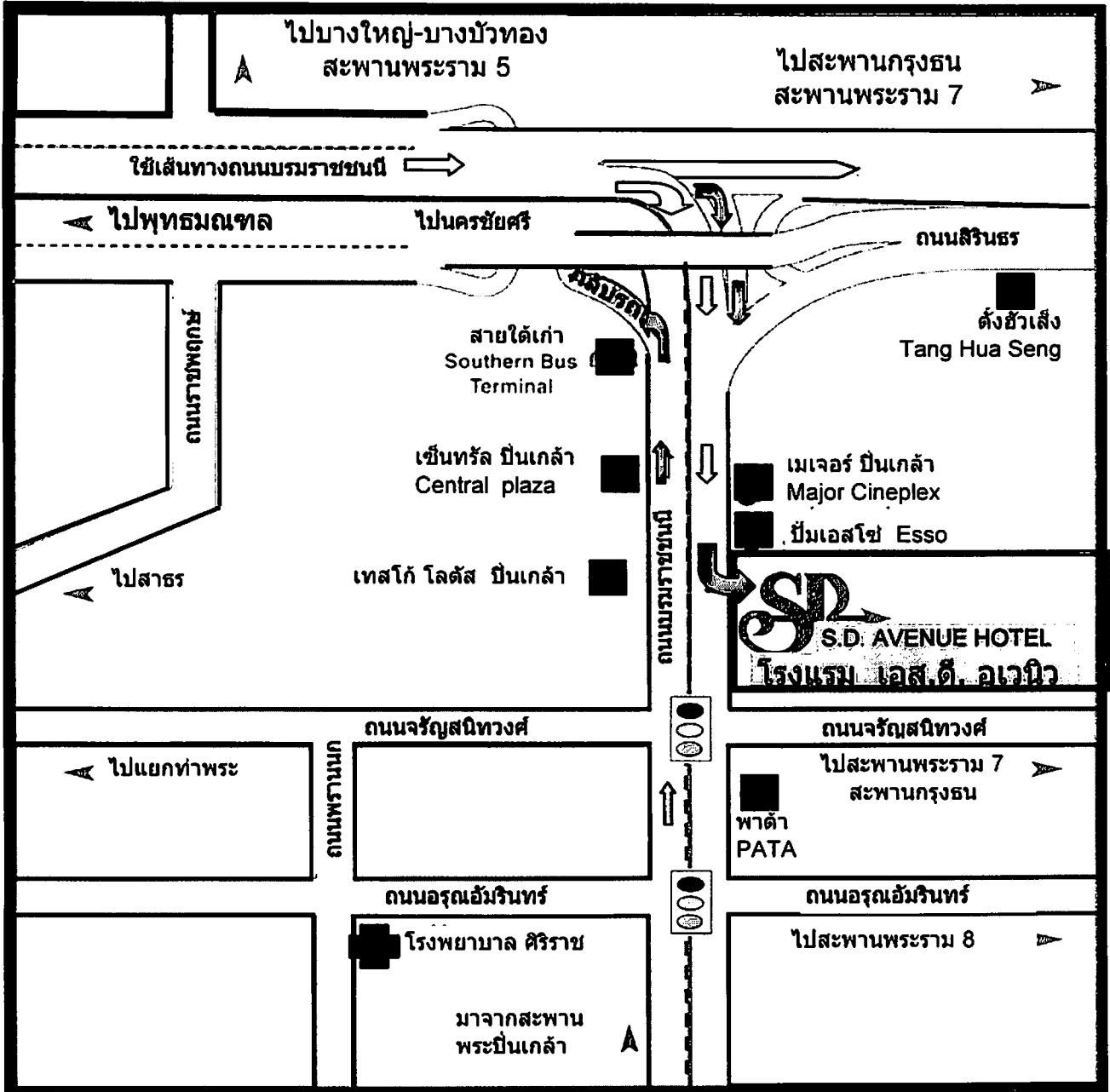
ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551
วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2552



แผนที่สถานที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 44 ประจำปีบัญชี 2551

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ณ ห้องอัมรินทร์ ชั้น 3 โรงแรม เอส. ดี. อเวนิว



โปรดใช้เส้นทางเดินรถปกติ เลี่ยงทางคู่นานลอยฟ้า



โรงแรม เอส. ดี. อเวนิว

94 ถ.บรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700

หมายเลขโทรศัพท์ 0-2434-0400