



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564



วันพุธที่ 29 มิถุนายน 2565 เวลา 09.30 น.

ณ ห้องริชมอนด์ แกรนด์ บอลรูม ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สโตนีส์ คอนเวนชัน
ถนนรัตนาธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี



ยกระดับชีวิตเกษตรกรไทย
สู่สังคมที่ภาคภูมิใจ

สารบัญ

หน้า

หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564	1-3
สิ่งที่ส่งมาด้วย 2 สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 ประจำปีบัญชี 2563	4-19
สิ่งที่ส่งมาด้วย 4 นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น	20-21
สิ่งที่ส่งมาด้วย 5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น	22-24
สิ่งที่ส่งมาด้วย 6 ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนน	25-26
สิ่งที่ส่งมาด้วย 7 ขอกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	27-29
สิ่งที่ส่งมาด้วย 8 ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564	30
สิ่งที่ส่งมาด้วย 9 แบบหนังสือมอบฉันทะ (แบบ ก.)	31
สิ่งที่ส่งมาด้วย 10 แผนที่สถานที่จัดประชุม	33

หมายเหตุ : ธ.ก.ส. ได้จัดส่งสิ่งที่ส่งมาด้วยแยกจากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ ดังนี้
สิ่งที่ส่งมาด้วย 1 แบบลงทะเบียน (ต้องนำมาในวันประชุม)
สิ่งที่ส่งมาด้วย 3 รายงานกิจการประจำปี 2564
(วันที่ 1 เมษายน 2564 – 31 มีนาคม 2565)



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL CO-OPERATIVES

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 Tel. 0 2558 6555 Fax. 0 2558 6341

2346 Phaholyothin Rd., Senanikorn Chatuchak, Bangkok 10900 www.baac.or.th

เตียงคู่รู้ค่าประชาชน

ที่ ผก/พิเศษ 3

8 มิถุนายน 2565

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. แบบลงทะเบียน

2. สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 ประจำปีบัญชี 2563
3. รายงานกิจการประจำปี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565)
4. นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น
5. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น
6. ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน
7. ข้อกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564
9. แบบหนังสือมอบฉันทะ
10. แผนที่สถานที่จัดประชุม

ด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ในวันพุธที่ 29 มิถุนายน 2565 เวลา 09.30 น. โดยเริ่มลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 08.30 น. ณ ห้องริชมอนด์ แกรนด์ บอลรูม ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สไตลิส คอนเวนชัน ถนนรัตนาธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี เพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมฯ ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาแล้ว เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 10/2564 วันที่ 23 กันยายน 2564 มีมติรับทราบรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 ประจำปีบัญชี 2563



ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2564

(วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 7/2565 วันที่ 6 มิถุนายน 2565 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (1) พิจารณานุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 7/2565 วันที่ 6 มิถุนายน 2565 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2564

(วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) (แจกในวันประชุม)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (2) พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ในปีหนึ่งๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 7/2565 วันที่ 6 มิถุนายน 2565 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565

(วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) (แจกในวันประชุม)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยบัญชีและการเงินของรัฐบาล พ.ศ. 2548 ข้อ 10 กำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีรัฐบาลทุกแห่ง และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 จำนวน 3,000,000 บาท

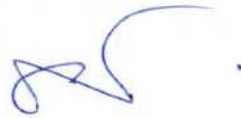
ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุมครั้งที่ 7/2565 วันที่ 6 มิถุนายน 2565 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ธ.ก.ส. จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น พร้อมทั้งโปรดรับทราบสิทธิของผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการลงทะเบียน และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมตามเอกสารที่ส่งมาด้วยนี้ และเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว จึงขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำแบบลงทะเบียน (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) และแบบหนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9) พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องไปในวันประชุมด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายธนาร์ตน์ งามวลัยรัตน์)

ผู้จัดการ

กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส.

ฝ่ายบริหารการเงิน

โทรศัพท์ 0 2558 6555 ต่อ 6780

โทรสาร 0 2558 6155



(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ครั้งที่ 56 ประจำปีบัญชี 2563

วันศุกร์ที่ 25 มิถุนายน 2564

ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม เอ โรงแรมเบสท์เวสเทิร์น พลัส แวนด้า แกรนด์

ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

ก่อนเริ่มการประชุม นายธนารัตน์ งามวลัยรัตน์ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในฐานะกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ธ.ก.ส. กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 ประจำปีบัญชี 2563 ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ ธ.ก.ส. ต้องขออภัยในความไม่สะดวกที่ทุกท่านต้องปฏิบัติตัวในการเข้าร่วมประชุม เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ออกตามความในมาตรา 9 แห่งพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน พ.ศ. 2548 (ฉบับที่ 24) และประกาศจังหวัดนนทบุรี เรื่อง ขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการพึงปฏิบัติเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือ โควิด-19

นายนิรินทร์ สมสะอาด ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลา 09.30 น. มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น จำนวน 59 คน โดยมาประชุมด้วยตนเอง 48 คน และรับมอบฉันทะ 11 คน นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 618,400,485 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.83 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509

นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส. ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น ผู้แทนส่วนราชการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. และผู้เข้าร่วมประชุม พร้อมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกล่าวแสดงความยินดีและเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้มาร่วมประชุม เพื่อบรรยายงานผลประกอบการและความสำเร็จของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2563 ที่ผ่านมา

ธ.ก.ส. ได้แสดงบทบาทอย่างเต็มที่ในการเป็นธนาคารของรัฐ โดยสนับสนุนมาตรการช่วยเหลือทั้งจากภาครัฐ และการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในการเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่เกษตรกร สถาบันเกษตรกร ผู้ประกอบการภาคการเกษตร และประชาชน ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ควบคู่กับการเป็นที่ปรึกษาและสนับสนุนองค์ความรู้ทางการเงิน และการประกอบอาชีพการเกษตร และเกี่ยวเนื่องกับการเกษตร เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากภายในประเทศ รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังได้กำหนดมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจออกมาเป็นระยะ ๆ โดยเฉพาะการช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ และผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ด้วยการทุ่มเทการทำงานอย่างหนัก และการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล ในการให้ความช่วยเหลือ แก้ไขปัญหา พัฒนาภาคเกษตรและชนบท ทำให้ ธ.ก.ส. ยังคงเป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบทที่มีความมั่นคง ได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย



จากนั้นประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้ นายโสรัถ โสพรรณรัตน์ ผู้ช่วยผู้จัดการ ในฐานะเลขานุการธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ซึ่งแจ้งรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การจัดประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 ประจำปีบัญชี 2563 ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง โดยถือปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 มาตรา 30 และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้นในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมทั้งเน้นความโปร่งใสและความเสมอภาคตามหลักธรรมาภิบาล สรุปได้ ดังนี้

1. การบอกกล่าวเชิญประชุม ดำเนินการตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1175 โดยได้ดำเนินการ 3 ช่องทาง ประกอบด้วย

1.1 การลงประกาศทางอินเทอร์เน็ตผ่านระบบเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. (www.baac.or.th) โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายัง ธ.ก.ส. ผ่านช่องทางรับฟังความคิดเห็น ตั้งแต่วันที่ 11 มิถุนายน 2564

1.2 การลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ติดขบวนวัน ฉบับประจำวันวันที่ 15 - 16 มิถุนายน 2564

1.3 การบอกกล่าวเชิญประชุมทางไปรษณีย์ตอบรับถึงผู้ถือหุ้นทุกราย ดำเนินการเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2564

2. การลงทะเบียน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) จำนวน 2 ช่องบริการ มาใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

3. การลงคะแนน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) จำนวน 1 เครื่อง มาใช้ในการประมวลผลการลงมติโดยการใช้บัตรลงคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกในการลงคะแนนรวมทั้งการนับคะแนนและประมวลผลเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นมาตรฐาน

ธ.ก.ส. ได้เชิญผู้แทนส่วนราชการเข้าร่วมสังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการประชุม ประกอบด้วย ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุม การลงทะเบียน การลงคะแนน และการตรวจนับคะแนน เป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล

อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (โควิด-19) ธ.ก.ส. มีความห่วงใยต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น ผู้เข้าร่วมประชุม และผู้มีส่วนร่วมในการจัดประชุมทุกท่าน ธ.ก.ส. ได้ประสานกับเจ้าของสถานที่ เพื่อดำเนินการขออนุญาตจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ต่อสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดนนทบุรี และปฏิบัติตามประกาศจังหวัดนนทบุรี เรื่อง ขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการพึงปฏิบัติเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) จึงจำเป็นต้องจำกัดจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมและควบคุมระยะห่างระหว่างผู้เข้าร่วมประชุมให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 55

ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารนำเสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 55 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 เพื่อที่ประชุมได้พิจารณา ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2563 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไข และในการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2564 ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานการประชุมใหญ่ฯ ดังกล่าว ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านอีกครั้งหนึ่ง

สำหรับข้อเสนอแนะจากการประชุมฯ ครั้งที่ 55 ธ.ก.ส. ได้นำไปดำเนินการและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่ให้ออกเสนอแนะทราบแล้ว เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ ครั้งที่ 55 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 **มติที่ประชุม** รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 55 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามที่เสนอ



ก่อนเข้าสู่การประชุมระเบียบวาระที่ 3 ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่าการลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1190 “ในการประชุมใหญ่ใด ๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนท่านให้ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาที่จะแสดงผลแห่งการชুমือนั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อยติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับ” และมาตรา 1192 “ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้นจะทำได้ด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง”

ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) เพื่อลดความเสี่ยงจากการแพร่ระบาด จึงขอใช้ไมโครโฟนสำหรับแสดงความคิดเห็นหรืออภิปราย ซึ่งมีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ได้แก่ นายสมศักดิ์ ฉ่ำศรี ผู้รับมอบฉันทะของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. ปทุมธานี จำกัด จังหวัดปทุมธานี และ นายธีรพงศ์พันธุ์ ฉิมคราม ผู้รับมอบฉันทะของสหกรณ์การเกษตรคลองหลวง จำกัด จังหวัดปทุมธานี ร้องขอให้ลงคะแนนลับ ในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 เพื่อให้การประชุมผลนับคะแนนเป็นไปด้วยความถูกต้องแม่นยำ และรวดเร็วในการสรุปผลคะแนน

ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า มีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ขอให้ดำเนินการลงคะแนนด้วยวิธีลับโดยใช้บัตรลงคะแนนเสียง ในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 จึงเห็นควรลงคะแนนด้วยวิธีลับ และมอบหมายให้เลขานุการธนาคารชี้แจงวิธีการลงคะแนนลับ

เลขานุการธนาคาร ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1192 โดยวิธีลงคะแนนลับด้วยบัตรลงคะแนนเสียง ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่
2. การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ เมื่อมีการนำเสนอและมีการซักถาม ผ่านการเขียนข้อความลงแผ่นกระดาษคำถามที่ได้รับในขั้นตอนลงทะเบียนเสร็จสิ้นแล้ว ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับแล้วในขั้นตอนการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม โดยให้ทำเครื่องหมายกากบาท (X) ในช่อง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ช่องใดช่องหนึ่งเพียงช่องเดียวเท่านั้น และเจ้าหน้าที่จะรับบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไปตรวจนับคะแนนและประมวลผล โดยการนับผลคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ ธ.ก.ส. จะนับคะแนนที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม สำหรับผู้ที่ไม่ทำเครื่องหมายใด ๆ หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียง ธ.ก.ส. ถือว่าเห็นด้วยในระเบียบวาระนั้น ๆ

3. ในระหว่างการประมวลผลแต่ละระเบียบวาระ ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระต่อไปก่อน โดยจะแจ้งผลให้ที่ประชุมทราบเมื่อการประมวลผลเสร็จสิ้น

4. หลังจากประมวลผลคะแนนในแต่ละระเบียบวาระแล้วเสร็จ ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบผลคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ โดยระบุคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

หลังจากนั้น ได้นำเสนอให้ที่ประชุมรับชมวิดีโอเกี่ยวกับการลงคะแนน เพื่อให้เกิดความเข้าใจในขั้นตอนการลงคะแนนมากยิ่งขึ้น

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2563 (วันที่ 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564)

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2563 (วันที่ 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณา



ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร มีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ธ.ก.ส. ดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน มุ่งสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชนบท” ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่กระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ส่งผลให้เศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวและภาวะหนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ประกอบกับสถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่ส่งผลกระทบต่อภาคการเกษตร รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีส่งผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค

เพื่อให้การขับเคลื่อนภารกิจสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ การแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร และสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ในปีบัญชี 2563 ธ.ก.ส. จึงได้ขับเคลื่อนภารกิจสำคัญ “ฟื้นฟูลูกค้า ค้นหา New Gen เน้นธุรกิจชุมชน พัฒนาคน พัฒนางาน” ภายใต้แนวคิดการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน มุ่งเน้นการบริหารจัดการต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการพัฒนา ลูกค้า องค์กรและพนักงาน ชุมชนและเครือข่าย ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการกำหนดเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงความสมดุลด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม น้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทางในการพัฒนาและการบริหารจัดการในการดำเนินธุรกิจ โดยดำเนินงานผ่าน 6 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนาการบริการทางการเงินครบวงจรและทันสมัย มุ่งเน้นการตอบสนองการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในการทำธุรกรรมทางการเงินของผู้บริโภค ยุทธศาสตร์ที่ 2 เพิ่มขีดความสามารถขององค์กรและบุคลากรรองรับภารกิจ มุ่งเน้นการพัฒนาคน พัฒนางาน โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ภายใต้การบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ยุทธศาสตร์ที่ 3 บริหารจัดการรายได้และต้นทุนรวมให้สมดุลและมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการรักษาฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และมีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม ยุทธศาสตร์ที่ 4 สร้างและพัฒนาเกษตรกรให้เป็น Smart Farmer และผู้ประกอบการธุรกิจเกษตร (SMAEs) มุ่งเน้นการเพิ่มขีดความสามารถภาคการเกษตร โดยใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมในการผลิตและแปรรูป เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าเกษตรกร ยุทธศาสตร์ที่ 5 เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้เกษตรกรรายย่อยด้วยกลไก Smart Farmer ผู้ประกอบการธุรกิจเกษตร (SMAEs) และสถาบันเกษตรกร มุ่งเน้นการเชื่อมโยงกับเครือข่ายความร่วมมือภาครัฐและภาคเอกชนในการขับเคลื่อนภาคการเกษตรร่วมกัน และ ยุทธศาสตร์ที่ 6 พัฒนาศักยภาพองค์กรและชุมชนแบบบูรณาการอย่างยั่งยืน เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก มุ่งเน้นสนับสนุนให้เกิดธุรกิจชุมชน คำนึงถึงคุณค่าร่วม และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังได้สนับสนุนมาตรการของรัฐบาล และของ ธ.ก.ส. ควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยง ในการให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ผ่าน 3 กลไก คือ “เยียวยา บรรเทา ฟื้นฟู” โดยขับเคลื่อนมาตรการ ได้แก่ การโอนเงินเยียวยาให้แก่ผู้ขึ้นทะเบียนเกษตรกร และการเป็นผู้พิทักษ์สิทธิ ตามมาตรการเยียวยา “เราไม่ทิ้งกัน” การบรรเทาความเดือดร้อนจากภาระหนี้ของเกษตรกร ผ่านโครงการพักชำระหนี้ มาตรการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs และเพื่อลดภาระหนี้ให้กับลูกค้า ธ.ก.ส. ได้ดำเนินโครงการ ชำระหนี้มีคืน และโครงการลดภาระหนี้ การสนับสนุนเงินทุนเพื่อฟื้นฟูเกษตรกรและสถาบันการเกษตร ผ่านมาตรการสนับสนุนสินเชื่อฉุกเฉินเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย และสินเชื่อผู้ประกอบการ SMEs หรือ Soft Loan ตามแนวทางธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้ง ธ.ก.ส. ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพิ่มเติม ได้แก่ สินเชื่อพอเพียงเพื่อเลี้ยงชีพ สินเชื่อ New Gen



Hug บ้านเกิด และสิ้นเชื้อระยะสั้นฤดูกาลผลิตใหม่ รวมทั้งการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบภัยธรรมชาติ และความผันผวนของตลาดสินค้าการเกษตรตามนโยบายรัฐ ผ่านโครงการประกันรายได้เกษตรกร และ ธ.ก.ส. ยังสร้างระบบภูมิคุ้มกันเพื่อให้เกษตรกรได้เข้าถึงระบบประกันภัยผลผลิตการเกษตร

ด้วยความมุ่งมั่นและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ ธ.ก.ส. ได้รับการยอมรับจากองค์กรต่าง ๆ และได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจจากหลายสถาบัน ประกอบด้วย 1) รางวัลการบริหารสู่ความเป็นเลิศ (Thailand Quality Class : TQC) จากสำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม 2) รางวัลการบริหารจัดการองค์กรดีเด่น (ประเภทเกียรติยศ) จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 3) รางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 4) รางวัลผู้นำองค์กรดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 5) รางวัลการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 6) รางวัลความร่วมมือเพื่อการพัฒนาดีเด่น (ด้านความร่วมมือเชิงยุทธศาสตร์) จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 7) รางวัลการพัฒนาสู่รัฐวิสาหกิจดิจิทัล (ประเภทเชิดชูเกียรติ) (Digital Transformation Initiative) จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 8) รางวัลบริการดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 9) รางวัลสำนักงานสีเขียว (Green Office) ระดับดีเยี่ยม จากกรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 10) รางวัลชมเชยองค์กรโปร่งใส จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) 11) เกียรติบัตรองค์กรคุณธรรมต้นแบบ จากคณะกรรมการส่งเสริมคุณธรรมแห่งชาติ กระทรวงวัฒนธรรม และ 12) รางวัลพิพิธภัณฑสถานขวัญใจมหาชน ประจำปีบัญชี 2563 จากสถาบันพิพิธภัณฑสถานการเรียนรู้แห่งชาติ (สพร.) สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) สำนักนายกรัฐมนตรี

สำหรับทิศทางในการดำเนินงาน ปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. จะมุ่งมั่นก้าวสู่การเป็น “ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน (Sustainable Rural Development Bank)” ภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน มุ่งสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชนบท” และขับเคลื่อนภารกิจปีบัญชี 2564 “ฟื้นฟูลูกค้าพัฒนาคุณภาพงาน สานต่อธุรกิจชุมชน มุ่งเน้นนวัตกรรม นำองค์กรสู่ความยั่งยืน” ควบคู่กับการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล ภายใต้แนวคิดธนาคารเพื่อความยั่งยืน ด้วยคำมั่นสัญญา “ยกระดับชีวิตเกษตรกรไทย สู่สังคมที่ภาคภูมิใจ”

มติที่ประชุม ให้ความเห็นชอบรายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2563 (วันที่ 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วม ประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,453,426	99.9998022
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3. จดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสีย (4 ราย)	1,223	0.0001978



ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (1) พิจารณานุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน โดย ธ.ก.ส. จัดทำงบการเงินในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือรายการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 2. 7/2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจสำหรับผู้ถือหุ้นหรือรายการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามสภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ งบการเงินของปีบัญชี 2563 ผ่านการรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) มีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1. งบดุล หรือ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,115,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.97 มีหนี้สินรวม จำนวน 1,968,528 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.11 และ ส่วนของเจ้าของ จำนวน 146,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.20

2. บัญชีกำไรและขาดทุน หรือ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม จำนวน 102,575 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.12 จากระยะได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 94,608 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.28 จากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 7,967 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 19.94 เป็นผลจากการกันสำรองเชิงคุณภาพ เพื่อเตรียมรองรับผลกระทบตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)

ประธานที่ประชุม ได้เชิญผู้ถือหุ้น ชักถามหรือให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ด้วยวิธีการเขียนผ่านกระดาษคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้รับในขั้นตอนลงทะเบียน สรุปได้ ดังนี้

1. นายวิทยา เจนโซติสุวรรณ ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกต ดังนี้

1.1 ด้านงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ปี 2564 มียอดจำนวน 19,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 5,781 ล้านบาท (ประมาณ ร้อยละ 28.90) ขอรทราบสาเหตุของการเพิ่มขึ้นจำนวนมาก หากมีการเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงขึ้น จะทำให้เกิดปัญหาต่อการบริหารงานได้

1.2 รายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2563 ฉบับย่อ โดยเฉพาะงบการเงินอย่างย่อ ไม่มีหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทำให้ไม่สามารถอ่านงบการเงินได้ และ ธ.ก.ส. ไม่มีเอกสารแจกในวันประชุม

2. นายสมนต์ วุฒิพันธุ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตเกี่ยวกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีรายงานความเห็นต่องบการเงินอย่างย่อ สำหรับในการประชุมผู้ถือหุ้น ยังคงต้องมีรายงานความเห็นต่องบการเงินอย่างเต็ม เหมือนปีที่ผ่านมาอีกหรือ มีข้อกฎหมายหรือข้อกำหนดอะไรจึงต้องดำเนินการแบบนี้

3. นายรัตนชัย ดำเนินสวัสดิ์ ผู้ช่วยผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

3.1 หากพิจารณาเรื่องของการใช้จ่ายจากการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. พบว่า งบประมาณในส่วนของการใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงานมีอัตราส่วนเพิ่มสูงขึ้นอย่างไม่มีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นผลจากการปรับเพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายการดำเนินงานในส่วนของการเงินเดือนพนักงาน และประโยชน์เพิ่ม ซึ่งเป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามเกณฑ์ปกติของธนาคาร

3.2 รายงานของผู้สอบบัญชีต่อการเงินอย่างย่อและฉบับสมบูรณ์ของ ธ.ก.ส. เป็นไปตามหลักเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สกส 2. 7/2564 ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่องการจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 81/2559 เรื่อง มาตรฐานการสอบบัญชี รหัส 810 (ปรับปรุง)

รายงานของผู้สอบบัญชีต่อการเงินฉบับเต็ม เป็นการแสดงความเห็นต่อการเงินที่จัดทำขึ้นตามแม่บทเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป งบการเงิน ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีต่อการเงินอย่างย่อ เป็นรายงานที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี รหัส 810 (ปรับปรุง) ซึ่งมีความสอดคล้องในสาระสำคัญกับงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว จากการปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อใช้ปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ ที่ทำการธนาคาร งบการเงินอย่างย่อ ไม่ได้รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์การจัดทำบัญชี และรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงเฉพาะรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่านั้น โดยกำหนดให้ธนาคารปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. ได้มีการเปิดเผยงบการเงินฉบับเต็มไว้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ QR-Code แสดงไว้ที่ปกด้านหลังของรายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2563 ฉบับย่อ ที่จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายแล้ว

3.3 หมายเหตุประกอบงบการเงิน ธ.ก.ส. ไม่ได้นำมาใส่ในงบการเงินฉบับย่อ เนื่องจากงบการเงินอย่างย่อแสดงเฉพาะรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่านั้น เป็นการจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี รหัส 810 (ปรับปรุง) ทั้งนี้ ธ.ก.ส. มีการเปิดเผยงบการเงินฉบับเต็มซึ่งมีหมายเหตุประกอบงบการเงิน ไว้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ QR Code แสดงไว้ที่ปกหลังของรายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2563 ฉบับย่อแล้ว

มติที่ประชุม อนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หั้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วม ประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,454,699	100.0000000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3. งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสียง (0 ราย)	0	0.0000000



ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2563 (วันที่ 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564)

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2563 (วันที่ 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (2) พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ มีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1. โบนัสคณะกรรมการ	3,143,558.00	บาท
2. โบนัสพนักงาน	5,731,846,875.80	บาท
3. เงินปันผล หุ้นสามัญ (หุ้นละ 8.14 บาท)	5,042,350,553.90	บาท
4. เงินสำรองตามกฎหมาย	2,522,000,000.00	บาท
5. กำไรสุทธิที่เหลือโอนเข้ากำไรสะสม	1,060,781,571.28	บาท

ประธานที่ประชุม ได้เชิญผู้ถือหุ้น ชักถามหรือให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ด้วยวิธีการเขียนผ่านกระดาษคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้รับในขั้นตอนลงทะเบียน สรุปได้ ดังนี้

1. นายวิทยา เจนโชติสุวรรณ ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการจ่ายเงินโบนัส โดยขอทราบเหตุผลในการจ่ายเงินโบนัสพนักงาน (จำนวน 5,731 ล้านบาท) มากกว่าการจ่ายเงินปันผลผู้ถือหุ้น (จำนวน 5,042 ล้านบาท)
2. ผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสให้พนักงาน โดย ธ.ก.ส. ดำเนินการจ่ายโบนัสพนักงาน เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีกำหนด และการคำนวณกำไรเพื่อการจัดสรรโบนัสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสตามผลการประเมินการดำเนินงาน (คะแนน) ตามข้อตกลงของ ธ.ก.ส. ต่อกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ ไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรเพื่อคำนวณวงเงินจัดสรรโบนัสพนักงาน
3. นายรัตนชัย ดำเนินสวัสดิ์ ผู้ช่วยผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพนักงานและการจ่ายเงินปันผลผู้ถือหุ้น โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดไว้ในระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีการเงินของรัฐบาล พ.ศ. 2548 กำหนดเรื่องการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ให้ทำได้เฉพาะในกรณี รวมถึงเรื่องการจ่ายโบนัสกรรมการและพนักงานตามระเบียบเกี่ยวกับโบนัสกรรมการและพนักงาน และการจ่ายเงินปันผลหรือนำเงินส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน

การจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 กำหนดให้รัฐบาลกิจที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เพื่อนำส่งคลังในอัตราไม่น้อยกว่าอัตรากาสิโนเงินได้นิติบุคคล ในกรณีที่เห็นสมควร กระทรวงการคลังจะกำหนดให้รัฐบาลกิจจัดสรรกำไรสุทธิหรือกำไรสะสม เพื่อนำส่งคลังเพิ่มเติมในจำนวนที่เห็นสมควรก็ได้ และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558 ลงมติเห็นชอบบทบัญญัติหลักเกณฑ์การจ่ายปันผลแก่ผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยมีหลักการให้ ธ.ก.ส. จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย สำหรับหุ้นที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ถือให้จ่ายในลักษณะเงินนำส่งคลังเช่นเดียวกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น ทั้งนี้ ตามประมาณการรายรับ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 กำหนดให้ ธ.ก.ส. นำส่งรายได้ให้รัฐ ร้อยละ 35 ของกำไรเพื่อคำนวณเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน ตามสัดส่วนที่กระทรวงการคลังถือหุ้น

การจ่ายโบนัสพนักงานธนาคาร อาศัยความตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ให้ปฏิบัติตามที่คณะรัฐมนตรีกำหนด ซึ่งมติคณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 เห็นชอบหลักเกณฑ์การคำนวณกำไรเพื่อการจัดสรรโบนัสของรัฐบาลกิจ และกำหนดให้จ่ายโบนัสพนักงานไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรเพื่อคำนวณวงเงินจัดสรร



มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2563 (วันที่ 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2564) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วม ประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,454,599	99.9999838
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3. จดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสีย (1 ราย)	100	0.0000162

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 – 31 มีนาคม 2565)

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) เพื่อให้ประชุมใหญ่พิจารณา ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี มาตรา 38 ให้คณะกรรมการจัดให้มีการสอบบัญชีของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐบาล พ.ศ. 2548 ข้อ 10 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีรัฐบาลทุกแห่ง และข้อ 11 วรรคท้าย รายงานฐานทางการเงินรายไตรมาสต้องได้รับการสอบทานโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐบาล พ.ศ. 2555 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ตามข้อ 10 (8) ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการรัฐบาล พ.ศ. 2555 ขอเสนอตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2564 โดยมีค่าธรรมเนียมสอบบัญชี จำนวน 3 ล้านบาท

ดังนั้น จึงขอเสนอตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือ สตง. เป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 – 31 มีนาคม 2565) เป็นเงินจำนวน 3,000,000 บาท

มติที่ประชุม ให้ความเห็นชอบตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 – 31 มีนาคม 2565) จำนวน 3,000,000 บาท ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วม ประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,454,649	99.9999919
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3. จดออกเสียง	50	0.0000081
4. บัตรเสีย (0 ราย)	0	0.0000000

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุม ได้เชิญผู้ถือหุ้น ให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ สรุปได้ ดังนี้

1. นายสมนัต วัฒนพันธุ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกต ดังนี้

1.1 ธ.ก.ส. มีแนวทางและกระบวนการการแก้ไขปัญหาเกษตรกรลูกค้าที่มีปัญหาด้านภาระหนี้สิน ด้านการผลิต และด้านการตลาดอย่างไร

1.2 ธ.ก.ส. มีนโยบายสนับสนุน สกต. อย่างไร ที่จะทำให้องค์กรเกิดความเข้มแข็ง

2. นายอรรถสิทธิ์ สุรกุล ผู้จัดการอาวุโส สหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด จังหวัดสระแก้ว ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะและข้อสังเกต ดังนี้

2.1 ขอให้ ธ.ก.ส. นำเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์มาพัฒนาสหกรณ์ ดังนี้

1) การบริหารอุตสาหกรรมเกษตร (บริหารการผลิต เพิ่มผลผลิต และลดการสูญเสีย ฯลฯ)

2) การยกระดับอุตสาหกรรมเกษตรของสหกรณ์เข้าสู่มาตรฐาน เช่น ระบบการจัดการความปลอดภัย ที่มีมาตรฐานเกี่ยวข้องกับเรื่องของอาหารต่อผู้บริโภค (Hazard Analysis and Critical Point System: HACCP ISO Food Safety) เป็นต้น

3) ด้านสิ่งแวดล้อม ระบบบำบัดน้ำเสีย พลังงานสะอาด (โดยเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตร)

2.2 ขอขอบคุณ ธ.ก.ส. สำหรับโครงการพักรักษาพื้นที่ที่ช่วยเหลือสหกรณ์ที่กำลังเดือดร้อนในสถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)

2.3 ผลกระทบจากข้อตกลงเขตการค้าเสรี (Free Trade Area : FTA) อาเซียน - ออสเตรเลีย – นิวซีแลนด์ มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2568 จะไม่มีการเรียกเก็บภาษีจากผลิตภัณฑ์นม (Dairy Product) อาจทำให้สินค้า ผลิตภัณฑ์นมจากออสเตรเลียและนิวซีแลนด์นำเข้ามามากในราคาถูก ส่งผลกระทบต่อเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมในประเทศไทย ธ.ก.ส. จะมีมาตรการรองรับในการช่วยเหลือเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมอย่างไร

3. นายถาวร ตั้งวงศ์ถาวรกิจ ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการติดตามความคืบหน้าตามรายงานการประชุมใหญ่ ครั้งที่ 55 วาระที่ 7 ข้อ 14 “กรณีเปิดรับบริการฝากเงินทุนสำรองของระบบสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 60 และ มาตรา 61” ซึ่งได้รับแจ้งเป็นหนังสือจาก ธ.ก.ส. แล้วว่า ธ.ก.ส. จะสร้างผลิตภัณฑ์มารองรับ ขอเรียนถามว่า ขณะนี้ ธ.ก.ส. ดำเนินการถึงกระบวนการใด

4. นายสมบุญ เครื่องทิพย์ ประธานกรรมการ สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. เพชรบูรณ์ จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

4.1 ขอให้ ธ.ก.ส. รับโอนหุ้นจาก บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด มาบริหารจัดการ เนื่องจาก สกต. ทั่วประเทศ ถือหุ้นบริษัทนี้

4.2 ขอให้ ธ.ก.ส. ช่วยเหลือเรื่องช่องทางการจำหน่ายสินค้าผลผลิตทางการเกษตร (ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์) กับโรงงานผลิตอาหารสัตว์

5. ผู้จัดการชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

5.1 ธ.ก.ส. ทราบถึงปัญหาภาระหนี้สินของเกษตรกร จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรให้มีโอกาส ลดภาระหนี้สิน รวมถึงขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพเกษตรกร รวมถึงสนับสนุนช่องทางการตลาดให้เกษตรกรลูกค้า โดยปัจจุบัน ธ.ก.ส. มีการดำเนินงานด้านช่องทางการตลาด 2 ช่องทาง ได้แก่ 1) ช่องทางการตลาดแบบ Offline โดย ธ.ก.ส. ร่วมกับเครือข่ายพันธมิตรดำเนินการเป็นช่องทางระบายสินค้า



การเกษตร และ 2) ช่องทางการตลาดแบบ Online เช่น โครงการพัฒนาช่องทางตลาด Online ด้วย Platform ขยาย การเติบโตภาคเกษตรตลอดห่วงโซ่คุณค่าทางการเงิน (VCF) เป็นต้น จะเห็นได้ว่า ธ.ก.ส. มุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือเกษตรกร เพื่อพัฒนากระบวนการผลิต พัฒนาระบบการแปรรูป และพัฒนาช่องทางการตลาด

5.2 ธ.ก.ส. มีโครงการพัฒนายกระดับทั้งเกษตรกรและสถาบันเกษตรกรจำนวนมาก เพื่อให้เข้าสู่ กระบวนการผลิตที่เป็นมาตรฐาน อาหารปลอดภัย รวมถึงการดูแลสิ่งแวดล้อม อีกทั้ง ธ.ก.ส. ยังให้การสนับสนุนสินเชื่อ โดย ธ.ก.ส. ร่วมกับ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน) (NIA) ดำเนินการภายใต้โครงการ “นวัตกรรมดี... ไม่มีดอกเบีย” ให้กับผู้ประกอบการภาคเกษตร หรือ ผู้ประกอบการฐานนวัตกรรม และ Startup นำไปใช้ในการพัฒนา ต้นแบบ เทคโนโลยีที่สามารถนำไปสู่กระบวนการผลิตได้จริง พัฒนาต่อยอดผลงานวิจัย สิ่งประดิษฐ์ สิทธิบัตร หรือ เทคโนโลยีที่มีอยู่เดิม ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกิน $MLR + 2\%$ (ปัจจุบัน MLR เท่ากับร้อยละ 4.875 ต่อปี) โดย NIA จะเป็นผู้สนับสนุนด้านดอกเบี้ยด้วยการชำระดอกเบี้ยแทนผู้ประกอบการธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการเป็นระยะเวลา 3 ปี วงเงินดอกเบี้ยสูงสุด ไม่เกิน 5 ล้านบาทต่อโครงการ เพื่อก้าวเข้าสู่การเป็นผู้ประกอบการธุรกิจเกษตร สร้างการเปลี่ยนแปลง จากเกษตรดั้งเดิมสู่เกษตรสมัยใหม่ตลอดห่วงโซ่การผลิต สอดคล้องกับนโยบายเกษตร 4.0 และการขับเคลื่อนด้วย โมเดลเศรษฐกิจใหม่ที่เรียกว่า “BCG” คือ เศรษฐกิจชีวภาพ (Bio Economy) เศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) และเศรษฐกิจสีเขียว (Green Economy) ซึ่งเป็นนโยบายสำคัญของรัฐบาล สำหรับเรื่องการเงินกองทุนสหกรณ์มา ใช้นั้น ธ.ก.ส. ขอรับข้อเสนอดังกล่าวไว้พิจารณาดำเนินการต่อไป

5.3 ธ.ก.ส. มุ่งเน้นสนับสนุนสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) เพื่อให้เป็นสถาบัน การเกษตรที่แข็งแกร่ง โดยที่ผ่านมา ธ.ก.ส. ได้ทำงานร่วมกับ สกต. และเป็นตัวกลางในการให้ความช่วยเหลือ เพื่อให้ สกต. มีช่องทางการจัดจำหน่ายสินค้ารวมถึงกระบวนการผลิตเอง อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. ยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ ภายใต้สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของคณะกรรมการ สมาชิก สกต. อย่างต่อเนื่อง

5.4 สำหรับความคืบหน้าการเปิดรับฝากเงินทุนสำรองของระบบสหกรณ์ ขณะนี้ ธ.ก.ส. อยู่ระหว่าง ดำเนินการ โดย ธ.ก.ส. จะแจ้งรายละเอียดให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบต่อไป

6. ประธาน ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

6.1 ทุกข้อซักถาม ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ธ.ก.ส. ขอรับไว้พิจารณาดำเนินการ โดยจะบันทึกไว้ในรายงานการประชุม และรายงานผลการดำเนินการไปยังผู้ถือหุ้นโดยตรง ทั้งนี้ จะมีการรายงานการตอบข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นเสนอต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. สำหรับนโยบายการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ในปีต่อไปนั้น ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในเรื่องเครือข่ายพันธมิตรในการร่วมกันส่งเสริมเกษตรกร ตลอดห่วงโซ่อุปทาน ตั้งแต่ต้นน้ำ กลางน้ำ และปลายน้ำ เช่น โครงการเพื่อพัฒนาการเกษตรแบบแปลงใหญ่ หรือ โครงการล้านละร้อย ที่ให้สินเชื่อกับ วิสาหกิจชุมชนที่มีการรวมกลุ่มกันของเกษตรกรที่ประกอบอาชีพเลี้ยงโคนม ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้รับการร้องขอจากเกษตรกร ให้มีสินเชื่อรายบุคคลสำหรับการเลี้ยงโคนม ธ.ก.ส. ได้รับข้อเสนอดังกล่าวไว้พิจารณาดำเนินการให้ความช่วยเหลือถึง เกษตรกรโดยตรง ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้สร้างความเข้าใจกับเกษตรกรถึงประโยชน์ในการรวมกลุ่ม โดยปัจจัยสำคัญของการรวมกลุ่ม คือ การมีตลาดกลาง การเชื่อมโยงไปถึงตลาดปลายทาง

6.2 สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ในปีที่ผ่านมา ส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ทำให้เกิดแรงงานอพยพกลับภูมิลำเนา ซึ่งแรงงานเหล่านี้ มีความรู้ มีประสบการณ์ จากการทำงานในเมือง ธ.ก.ส. จึงได้มีโครงการ New Gen Hug บ้านเกิด ซึ่งเป็นโครงการที่ค้นหาและสนับสนุนคนรุ่นใหม่



ให้สามารถพึ่งตนเองได้ พร้อมสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ชุมชน โดยโครงการดังกล่าวได้มีการสนับสนุนสินเชื่อ New Gen Hug บ้านเกิด สินเชื่อพอเพียงเพื่อเลี้ยงชีพ และสินเชื่อระยะสั้นฤดูกาลผลิตใหม่ วงเงินรวม 170,000 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนในการเริ่มต้นดำเนินธุรกิจด้านการเกษตรให้แก่คนรุ่นใหม่ รวมถึงผู้ที่ทำงานในเมือง แต่สนใจที่จะนำความรู้ความสามารถกลับไปพัฒนาบ้านเกิด โดย ธ.ก.ส. มุ่งเน้นให้องค์ความรู้กับแรงงานภาคเกษตรใหม่ เช่น โครงการให้ความรู้เสริมสร้างทักษะสำหรับอาชีพและธุรกิจ เรื่องการจัดทำ Business Model Canvas เพื่อเติมเต็มองค์ความรู้ให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

6.3 การต่อยอดธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเกษตร จะเห็นได้ว่า การท่องเที่ยวเชิงเกษตรหรือการท่องเที่ยวเชิงนิเวศได้รับความนิยมมากขึ้น ธ.ก.ส. จึงได้มีแผนการพัฒนาเพิ่มศักยภาพชุมชนท่องเที่ยวอย่างยั่งยืน 77 ชุมชน ที่ผ่านมาตรฐานการท่องเที่ยวโดยชุมชน สร้างและเชื่อมโยงเครือข่ายธุรกิจชุมชนท่องเที่ยวอย่างยั่งยืน จำนวน 150 ชุมชน ที่เตรียมพร้อมยกระดับสู่ชุมชนท่องเที่ยวอย่างยั่งยืน จำนวน 96 ชุมชน เพื่อให้ชุมชนท่องเที่ยวของ ธ.ก.ส. มีความโดดเด่นเป็นที่สนใจของนักท่องเที่ยว ภายใต้มาตรฐานการท่องเที่ยวโดยชุมชนและเชื่อมโยงกับภาคีเครือข่ายมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้จะได้เห็นสภาพวิถีชีวิตของชุมชนแล้ว ยังได้รู้ที่มาของผลิตภัณฑ์ ซึ่งสามารถนำไปต่อยอดเชิงธุรกิจได้

6.4 ธ.ก.ส. ได้ให้ความสำคัญต่อการวิจัยเพื่อนำมาพัฒนาเป็นนวัตกรรม โดยเชื่อมโยงกับเทคโนโลยีการเกษตร เพื่อให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการเกษตรได้ เช่น การดูแลพืชผลทางการเกษตร การเพิ่มผลผลิต การลดต้นทุนการผลิต และการพัฒนาคุณภาพของผลิตผล โดย ธ.ก.ส. มีแผนงานเพิ่มศักยภาพลูกค้าร่วมกับเครือข่าย และแผนงานยกระดับเกษตรกรสู่เกษตรกรมืออาชีพ (Smart Farmer) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันทางธุรกิจด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมให้แก่ SMAEs เกษตรหัวขบวน และวิสาหกิจชุมชน และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพชุมชนแบบบูรณาการ ร่วมกับเครือข่ายการพัฒนาสถาบันการเงินประชาชน

6.5 นโยบายของรัฐกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกรรายย่อย ธ.ก.ส. ได้มีแนวทางปรับโครงสร้างองค์กร โดยพิจารณาให้มีส่วนงานรับผิดชอบโดยตรงในเรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ของเกษตรกร พัฒนาคุณภาพหนี้ ส่งเสริมการประกอบอาชีพทั้งในเรื่องของการจ่ายสินเชื่อและการให้ความรู้ในการประกอบอาชีพ เพื่อให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้นสามารถชำระหนี้ได้

7. นายสุรชัย รัศมี รองผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

7.1 เรื่องการรับโอนหุ้นจากบริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) ธ.ก.ส. ยังคงดูแล สกต. อย่างต่อเนื่อง โดย ธ.ก.ส. ได้ประสานส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามสถานการณ์อยู่เสมอ สำหรับการรับโอนหุ้นนั้น เนื่องจาก ธ.ก.ส. และ บริษัท TABCO เป็นคนละนิติบุคคล ธ.ก.ส. ขอรับข้อเสนอดังกล่าวไว้พิจารณาตามข้อกฎหมายและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

7.2 เรื่องช่องทางการตลาด ธ.ก.ส. ได้กำหนดเป็นแผนงานตามยุทธศาสตร์ที่ 6 พัฒนาศักยภาพชุมชนแบบบูรณาการเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากอย่างยั่งยืนภายใต้แนวคิดเรื่องการพัฒนาเศรษฐกิจแบบองค์รวม (Bio Circular Green Economy Model : BCG Model) โดยเรื่องตลาดข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ธ.ก.ส. ขอรับข้อเสนอดังกล่าวไว้พิจารณาดำเนินการต่อไป

8. นายยุพล วัฒน ผู้ช่วยผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุม เรื่องผลกระทบจากข้อตกลงเขตการค้าเสรี อาเซียน - ออสเตรเลีย - นิวซีแลนด์ ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญและติดตามเรื่องนี้มาโดยตลอด โดย ธ.ก.ส. ร่วมกับ กรมปศุสัตว์ และ กรมส่งเสริมสหกรณ์ วางแผนขับเคลื่อนมาตรการรองรับให้ความช่วยเหลือเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมอย่างจริงจัง โดยแผนงานมุ่งเน้นพัฒนาการผลิตน้ำนมโคและอุตสาหกรรมโคนมให้ได้มาตรฐานสากล สนับสนุนให้เกิดการเชื่อมโยงตลอดธุรกิจ

ห้วงโซโคนม ลดต้นทุนการผลิต เพิ่มผลผลิต รวมถึงการสร้างมูลค่าจากนม และสร้างความเข้มแข็งให้กับเกษตรกรผู้เลี้ยงโคนมและองค์กรโคนม นอกจากนี้ ทางกรมปศุสัตว์มีแผนที่จะควบคุมปริมาณโคนม โดยอาจพัฒนาจากโคนมให้เป็นโคเนื้อ ซึ่งได้ผ่านการวิจัยทดลองที่ได้ผลเชิงประจักษ์แล้ว ซึ่งแผนงานดังกล่าวข้างต้นจะดำเนินการภายในเดือนกันยายน 2564

จากนั้นประธานที่ประชุมกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ซึ่งผู้จัดการ ธ.ก.ส. และฝ่ายจัดการจะรับไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยยึดหลักธรรมาภิบาล ให้เกิดความโปร่งใสมากที่สุด และได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หลังจากปิดการประชุมฯ แล้ว หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ขอให้จัดส่งไปยังฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. โดย ธ.ก.ส. จะดำเนินการรายงานตอบข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะแก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายบุคคล และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ ธ.ก.ส.

อนึ่ง หลังจากเริ่มการประชุมเมื่อเวลา 09.30 น. ได้มีผู้ถือหุ้นทยอยลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดย ณ ตอนปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวมจำนวนทั้งสิ้น 67 คน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 55 คน และรับมอบฉันทะ 12 คน รวมจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม จำนวน 618,454,699 หุ้น และมีผู้เข้าร่วมประชุมจำนวน 37 คน (เอกสารแนบ) ประกอบด้วย กรรมการ ธ.ก.ส. 15 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการ ธ.ก.ส. ทั้งหมด ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. 19 คน และผู้แทนจากส่วนงานราชการที่เกี่ยวข้อง จำนวน 2 คน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

เลิกประชุมเวลา 12.00 น.



(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

ประธานที่ประชุม



(นายโสรัตน์ โสพรรณรัตน์)

ผู้ช่วยผู้จัดการ

เลขานุการธนาคาร



(นายณรินทร์ สมสะอาด)

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง

ผู้จัดรายการการประชุม

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1. กรรมการ ธ.ก.ส.

1.1 นายอาคม	เต็มพิทยาไพสิฐ	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และประธานที่ประชุม	ประธานกรรมการ
1.2 นายทองเปลว	ทองจันทร์	ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์	รองประธานกรรมการ
1.3 นายจำเริญ	โพธิยอด	ผู้แทนกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการกำหนดหลักเกณฑ์และประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. ประธานอนุกรรมการกลั่นกรอง	กรรมการ
1.4 นายเข้มแข็ง	ยุติธรรมดำรง	ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ประธานอนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา	กรรมการ
1.5 นายวิศิษฐ์	ศรีสุวรรณ	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานอนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ กรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.6 นายวิณะโรจน์	ทรัพย์ส่งสุข	ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. อนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์	กรรมการ
1.7 นายสมบูรณ์	จิตเป็นธม	ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.8 นายทองลักษณ์	หาญศึก	ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา อนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	กรรมการ
1.9 นางสาวรีนดี	สุวรรณมงคล	ผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย ประธานอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย กรรมการกำหนดหลักเกณฑ์และประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. อนุกรรมการกลั่นกรอง	กรรมการ

1.10 นายสุวิญญ์	โรจนวานิช	ผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำหนดหลักเกณฑ์และประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. อนุกรรมการกลั่นกรอง	กรรมการ
1.11 นางฤชกร	สิริโยธิน	ผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อนุกรรมการกลั่นกรอง	กรรมการ
1.12 นายจรูญเดช	เจนจรัสสกุล	ผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานอนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อนุกรรมการกลั่นกรอง อนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล	กรรมการ
1.13 นายธนาวัฒน์	สังข์ทอง	ผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล	กรรมการ
1.14 นางสาวดาวัลย์	คำภา	ผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานอนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กรรมการกำหนดหลักเกณฑ์และประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา	กรรมการ
1.15 นายธนารัตน์	งามวลัยรัตน์	ผู้จัดการ กรรมการกำกับความเสี่ยง อนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา	กรรมการและ เลขานุการ



อนุกรรมการกลั่นกรอง

อนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล

อนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก

และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส.

2.1	นายสุรัชย์	รัศมี	รองผู้จัดการ
2.2	นายสมเกียรติ	กิมวหา	รองผู้จัดการ
2.3	นายสันติ	เจริญสุข	รองผู้จัดการ
2.4	นายเสกสรรค์	จันทร์ขวาง	รองผู้จัดการ
2.5	นายพีระพงศ์	คำชื่น	รองผู้จัดการ
2.6	นายพนพล	ศรีสรรค์	รองผู้จัดการ
2.7	นายวิชาญ	ศรีรัตนวิไล	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.8	นายดำรงชัย	เดชอุดม	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.9	นายภานิต	ภัทรสาริน	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.10	นายสมชาย	คมพงษ์ปภา	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.11	นางณิชา	อวยพรรุ่งรัตน์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.12	นายชีพ	คงมนต์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.13	นายรัตนชัย	ดำเนินสวัสดิ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.14	นางภาวนา	เจริญชัยมงคล	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.15	นายโสรัตน์	โสพรรณรัตน์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.16	นายโยธิน	เพิ่มพูน	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.17	นายยุวพล	วัตถุ	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.18	นายพงษ์พันธ์	จงรักษ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.19	นายณรงค์	สวรรณโพธิ์พันธุ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ

3. ผู้แทนกระทรวงการคลังผู้ถือหุ้น

นายสุธารักษ์	ธีร์จันทิก	ผู้อำนวยการกองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3
--------------	------------	----------------------------------

4. ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นางสาวนิตยา	ทั้งศิริ	นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ
-------------	----------	--

5. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

นางสาวอังครา	เตียวมั่งมี	นักวิเคราะห์รัฐวิสาหกิจปฏิบัติการ
--------------	-------------	-----------------------------------



นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นที่เกี่ยวข้อง จึงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบกฎหมาย ธรรมนูญ จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณ โดย ธ.ก.ส. มีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะดูแลผู้ถือหุ้นทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. ธ.ก.ส. มีการกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบ บทบาท หน้าที่ ในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแล ส่งเสริม สนับสนุน ให้การดำเนินการของ ธ.ก.ส. เป็นไปด้วยความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. และความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
2. ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน อันได้แก่ การรับเงินปันผลจากส่วนแบ่งกำไร การเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี การลงคะแนนออกเสียงในที่ประชุม ทั้งนี้ ธ.ก.ส. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การแสดงความคิดเห็นในวันประชุม การร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของ ธ.ก.ส. และการได้รับข้อมูลข่าวสารของ ธ.ก.ส. อย่างเพียงพอ ครบถ้วน และทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย
3. ธ.ก.ส. จัดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น เป็นไปตามกรอบที่กฎหมายกำหนด โดยมีการจัดประชุมเป็นประจำทุกปี ภายใน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี และจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ก่อนวันประชุม และดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ รวมถึงผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างอิสระ
4. ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึง รับรู้ ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานที่เผยแพร่อย่างต่อเนื่อง ครบถ้วน ทันเวลา เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ
5. ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามนโยบายการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยง นโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ
6. ธ.ก.ส. กำหนดให้เปิดเผยประวัติกรรมการทุกคน รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) การมีส่วนได้ส่วนเสีย และแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) โดยได้เผยแพร่ในรายงานกิจการประจำปี และทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. พร้อมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง
7. ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing Policy)
8. ธ.ก.ส. จัดให้มีระบบการติดตามและรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ



ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 4 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565



(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

1. หลักการและเหตุผล

ธ.ก.ส. ตระหนักและให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เก็บรักษาความลับ เก็บรักษาข้อมูล ป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ป้องกันการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือ การทำการรายการระหว่างกัน ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นไปตามกรอบกฎหมาย ธรรมภิบาล จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรอย่างยั่งยืน

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

2.2 เพื่อให้มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

3. คำนิยาม

“ธ.ก.ส.” หมายถึง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

4. โครงสร้างผู้รับผิดชอบ บทบาท หน้าที่

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ ธ.ก.ส. ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

4.1 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีบทบาทในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแล ส่งเสริม สนับสนุน ให้การดำเนินการของ ธ.ก.ส. เป็นไปด้วยความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. และความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

4.2 คณะอนุกรรมการ มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น โดยให้การดำเนินการสอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับอื่นที่เกี่ยวข้อง

4.3 ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลเพื่อให้พนักงานตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกันภายใต้กรอบของกฎหมาย

4.4 ผู้บริหารทุกระดับ ทำหน้าที่ถ่ายทอดนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสนับสนุนและกำกับติดตามให้พนักงานมีการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้

4.5 พนักงาน ดำเนินการหรือนำนโยบายฉบับนี้ไปปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

5. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

ธ.ก.ส. กำหนดแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการดูแลและได้รับสิทธิตามกฎหมายและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ดังนี้

5.1 ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

5.1.1 สิทธิในการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีและออกเสียงลงคะแนนภายใต้กรอบกฎหมายที่กำหนด

5.1.2 สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละระเบียบวาระที่เสนอ

5.1.3 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมใหญ่สามัญประจำปีผ่านทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส.

www.baac.or.th ที่เมนู ติดต่อ ธ.ก.ส. เมนูย่อย ช่องทางการติดต่อ

5.1.4 สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี
5.1.5 สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ตามแบบฟอร์มที่กำหนด

5.1.6 สิทธิในการรับเงินปันผลจากส่วนแบ่งกำไรที่เกิดขึ้นจากการดำเนินกิจการ
5.1.7 ได้รับการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิต่าง ๆ เช่น การรับเงินปันผล การซื้อหรือโอนหุ้น ฯลฯ
5.2 การจัดประชุมใหญ่

5.2.1 จัดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น เป็นประจำปี ภายใน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี เป็นไปตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 และนำบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นมาใช้บังคับโดยอนุโลม เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ได้ผ่านการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

5.2.2 จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. โดยแจ้งวัน เวลา และสถานที่จัดประชุม พร้อมวาระการประชุม รวมทั้งข้อมูลแห่งกิจการและสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายทางไปรษณีย์ตอบรับ ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และลงประกาศหนังสือพิมพ์แห่งท้องที่ ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน เป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1175 พร้อมทั้งประกาศเผยแพร่บนเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. www.baac.or.th ก่อนการประชุม โดยมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

5.2.3 ดูแลการจัดประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นสอดคล้องตามข้อพึงปฏิบัติที่สถาบันการเงิน องค์กร บริษัทต่าง ๆ ดำเนินการ

5.2.4 เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียง และรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. www.baac.or.th

5.3 ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึง รับรู้ ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานที่เผยแพร่อย่างต่อเนื่อง ครบถ้วน ทันเวลา เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ

5.3.1 ธ.ก.ส. จัดทำคู่มือผู้ถือหุ้น เพื่อสื่อสารบทบาทและสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนช่องทางการทำธุรกรรมเกี่ยวกับหุ้น เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. www.baac.or.th

5.3.2 ธ.ก.ส. ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และทันเวลา เพื่อประกอบการตัดสินใจ

5.3.3 ธ.ก.ส. ส่งและเผยแพร่รายงานการประชุมใหญ่สามัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยทั่วถึงทุกราย และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. www.baac.or.th

5.4 ธ.ก.ส. คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น มีการเก็บรักษาความลับ การเก็บรักษาข้อมูลและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งถือปฏิบัติตามคู่มือกำกับดูแลกิจการที่ดี มาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน โดยไม่กระทำการใดเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

5.4.1 ธ.ก.ส. ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่มีการจัดเก็บรวบรวมไว้ให้กับบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูล หรือเป็นการปฏิบัติตามคำสั่งของศาล หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ หรือบุคคลที่มีอำนาจตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

5.4.2 ธ.ก.ส. ดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของผู้ถือหุ้น ป้องกันการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการระหว่างกัน ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งกำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยง โดยกรรมการ ธ.ก.ส. ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 15 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ประกอบกับ มาตรา 5 และมาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สกส.13/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562

5.4.3 ธ.ก.ส. ดำเนินการเปิดเผยประวัติกรรมการทุกคน รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) การมีส่วนได้ส่วนเสีย และแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) โดยได้เผยแพร่ ในรายงานกิจการประจำปี และทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. พร้อมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

5.4.4 ธ.ก.ส. ดำเนินการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำ ผิดกฎหมาย (Whistle Blowing) และระบบควบคุมภายในที่บกพร่องหรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ และจริยธรรมของ พนักงานและผู้บริหาร โดยสามารถแจ้งผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และแจ้งเบาะแส ผ่านทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. www.baac.or.th

5.5 ธ.ก.ส. จัดให้มีระบบการติดตามและรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นต่อผู้บริหารระดับสูง ที่เกี่ยวข้อง และเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ เป็นประจำทุกปี



ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

เพื่อให้การประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นไปด้วยความโปร่งใส ชอบธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรกำหนดขั้นตอนการลงทะเบียนและการมอบฉันทะ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ เนื่องจากผู้ถือหุ้นบางรายอาจยังไม่คุ้นเคยกับข้อพึงปฏิบัติที่นำมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงขอสงวนสิทธิที่จะผ่อนผันการยื่นเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการตามที่ธนาคารพิจารณาเห็นเหมาะสม

1. การลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหรือหลักฐาน เพื่อการตรวจสอบ ณ สถานที่ประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 08.30 น. ของวันพุธที่ 29 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป สำหรับการเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงบัตรประจำตัวฉบับจริงที่ส่วนราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือบัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือใบอนุญาตขับรถ หรือหนังสือเดินทาง

2. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเพียงรายเดียวเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามแบบหนังสือมอบฉันทะ ที่แนบมาพร้อมนี้ สำหรับเอกสารที่ใช้ประกอบการมอบฉันทะประกอบด้วย

2.1 บุคคลธรรมดา

(1) หนังสือมอบฉันทะ ลงนามโดยผู้มอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มอบฉันทะมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องติดอากรแสตมป์ 20 บาท มิฉะนั้นการมอบฉันทะจะไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย

(2) บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริง และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคล (สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ สมาคมฉกษสและกลุ่มเกษตรกร)

(1) หนังสือมอบฉันทะ ลงนามโดยผู้มอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มอบฉันทะมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องติดอากรแสตมป์ 20 บาท มิฉะนั้นการมอบฉันทะจะไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย

(2) สำเนาภาพถ่ายใบจัดตั้งนิติบุคคล หรือสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(3) สำเนารายงานการประชุมแต่งตั้งผู้แทน โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นและรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(4) บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะและของผู้รับมอบฉันทะ

3. การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

3.1 การออกเสียงลงคะแนน

ตามมาตรา 30 พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ให้นำบทบัญญัติ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดมาใช้โดยอนุโลม ซึ่งตาม ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1182 และ 1190 สามารถกระทำได้ 2 วิธี กล่าวคือ

- (1) การลงคะแนนเสียงแบบเปิดเผยโดยวิธีชูมือ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
- (2) ในกรณีที่ประชุมมีการร้องขอให้ลงคะแนนลับ ในกรณีเช่นนี้ ประธานในที่ประชุมจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1) ให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายกากบาท (X) ลงในช่อง เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ช่องใดช่องหนึ่งเพียงช่องเดียวของบัตรลงคะแนนเสียง และประธานจะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ไปตรวจนับคะแนนเสียงและประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบ

2) ผู้ถือหุ้นที่ไม่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียง ให้เจ้าหน้าที่ จะถือว่ามิตเห็นด้วยตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม

3.2 วิธีการนับคะแนนเสียง มีดังนี้

(1) ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุม มีคะแนนเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่ง

(2) ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง

(3) การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

(4) การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และ บัตรเสีย โดยในแต่ละระเบียบวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม



ข้อกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หุ้นและผู้ถือหุ้น

ข้อบังคับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ฉบับที่ 1 ว่าด้วยหุ้น

ข้อ 12 ในระหว่างสิบสี่วันก่อนการประชุมใหญ่สามัญ ธนาคารจะพักการจดทะเบียนการโอนหุ้น

ข้อ 16 กรณีที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้เพิ่มทุน ธนาคารจะออกหุ้นบุริมสิทธิเป็นคราว ๆ ก็ได้ โดยให้กำหนดจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ กำหนดเวลาและวิธีการไถ่ถอน กำหนดจำนวนและวิธีจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน และเงื่อนไขต่าง ๆ ตามความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวนตั้งแต่หนึ่งแสนหุ้นขึ้นไปจึงมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการประชุมใหญ่ แต่ผู้ถือหุ้นจำนวนไม่ถึงหนึ่งแสนหุ้นมีสิทธิจะเข้าร่วมกันให้ได้จำนวนหนึ่งแสนหุ้น แล้วมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ในพวกของตนเป็นผู้รับมอบฉันทะออกเสียงในที่ประชุมใหญ่ได้

การประชุมใหญ่

พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509

มาตรา 27 ให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี ของแต่ละปี เพื่อกิจการดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณานุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน
- (2) พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิในปีหนึ่งๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ
- (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร
- (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี
- (5) พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

มาตรา 29 องค์ประชุมใหญ่สามัญและวิสามัญจะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่ายี่สิบคน และมีจำนวนหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนหุ้นที่มีผู้ถือแล้ว

มาตรา 30 ในการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้น ให้นำบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้น ในบริษัทจำกัดที่เกี่ยวกับระเบียบการประชุม การลงคะแนน และสิทธิ ในการออกเสียงลงคะแนนมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

มาตรา 1175 คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ให้ลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์แห่งท้องที่อย่างน้อย หนึ่งคราวก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน และส่งทางไปรษณีย์ตอบรับไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนที่มีชื่อในทะเบียน ของบริษัท ก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน เว้นแต่เป็นคำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษ ให้กระทำการดังว่านั้นก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าสิบสี่วัน

คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่นั้น ให้ระบุสถานที่ วัน เวลา และสภาพแห่งกิจการ ที่จะได้ประชุมปรึกษากัน และในกรณีที่เป็นการบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษให้ระบุข้อความ ที่จะนำเสนอให้ลงมติด้วย

มาตรา 1176 ผู้ถือหุ้นทั่วทุกคนมีสิทธิจะเข้าประชุมในที่ประชุมใหญ่ได้เสมอ ไม่ว่าจะเป็นประชุม ชนิดใดคราวใด

มาตรา 1178 ในการประชุมใหญ่ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นมาเข้าประชุมรวมกันแทนหุ้นได้ถึงจำนวนหนึ่งในสี่แห่งทุนของบริษัทเป็นอย่างน้อยแล้ว ท่านว่าที่ประชุมอันนั้นจะปรึกษากิจการอันใดหาได้ไม่

มาตรา 1179 การประชุมใหญ่เรียกนัดเวลาใด เมื่อล่วงเวลานัดนั้นไปแล้วถึงชั่วโมงหนึ่ง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าประชุมยังไม่ครบถ้วนเป็นองค์ประชุมดังบัญญัติไว้ในมาตรา 1178 นั้นไซ้ร้ หากว่าการประชุมใหญ่นั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ท่านให้เลิกประชุม

ถ้าการประชุมใหญ่นั้นมิใช่ชนิดซึ่งเรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอไซ้ร้ ท่านให้เรียกนัดใหม่อีกคราวหนึ่งในสิบสี่วัน และการประชุมใหญ่ครั้งหลังนี้ ท่านไม่บังคับว่าจำต้องครบองค์ประชุม

มาตรา 1180 ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั่วไปเป็นประชุมใหญ่ทุก ๆ ครั้ง ให้ผู้เป็นประธานในสภากรรมการนั่งเป็นประธาน

ถ้าประธานกรรมการเช่นว่านี้ไม่มีตัวก็ดี หรือไม่มาเข้าประชุมจนล่วงเวลานัดไปแล้วสิบห้านาทีก็ดี ให้ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งอยู่ในที่นั้นเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจำนวนซึ่งมาประชุมขึ้นนั่งเป็นประธาน

มาตรา 1181 ผู้นั่งเป็นประธานจะเลื่อนการประชุมใหญ่ใด ๆ ไปเวลาอื่นโดยความยินยอมของที่ประชุมก็ได้ แต่ในที่ประชุมซึ่งได้เลื่อนมานั้น ท่านมิให้ปรึกษากิจการอันใดนอกไปจากที่ค้างมาแต่วันประชุมก่อน

มาตรา 1182 ในการลงคะแนนโดยวิธีชুমือนั้น ท่านให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาประชุมเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีเสียงหนึ่งเป็นคะแนน แต่ในการลงคะแนนลับ ท่านให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งที่ตนถือ

มาตรา 1185 ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในข้ออันใดซึ่งที่ประชุมจะลงมติ ท่านห้ามมิให้ผู้ถือหุ้นคนนั้นออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้น

มาตรา 1187 ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นออกเสียงแทนตนก็ได้ แต่การมอบฉันทะเช่นนี้ต้องทำเป็นหนังสือ

มาตรา 1188 หนังสือตั้งผู้รับฉันทะนั้น ให้ลงวันและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและให้มีรายการดังต่อไปนี้คือ

- (1) จำนวนหุ้นซึ่งผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่
- (2) ชื่อผู้รับฉันทะ
- (3) ตั้งผู้รับฉันทะนั้นเพื่อการประชุมครั้งคราวใด หรือตั้งไว้ชั่วระยะเวลาเพียงใด

มาตรา 1189 อันหนังสือตั้งผู้รับฉันทะนั้น ถ้าผู้มีชื่อรับฉันทะประสงค์จะออกเสียงในการประชุมครั้งใดต้องนำไปวางต่อผู้เป็นประธานแต่เมื่อเริ่ม หรือก่อนเริ่มประชุมครั้งนั้น

มาตรา 1190 ในการประชุมใหญ่ใด ๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนท่านให้ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาทีแสดงผลแห่งการชুমือนั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อยติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับ

มาตรา 1191 ในการประชุมใหญ่ใด ๆ เมื่อผู้เป็นประธานแสดงว่ามติอันใดนับคะแนนชুমือเป็นอันว่าได้หรือตกก็ดี และได้จดลงไว้ในสมุดรายงานประชุมของบริษัทตั้งนั้นแล้ว ท่านให้ถือเป็นหลักฐาน เพียงพอที่จะฟังได้ตามนั้น

ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับไซ้ร้ ท่านให้ถือว่าผลแห่งคะแนนลับนั้นเป็นมติของที่ประชุม

มาตรา 1192 ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้นจะทำได้ด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง

มาตรา 1193 ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน จะเป็นในการชুমือกี้ดี หรือในการลงคะแนนลับกี้ดี ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา 1194 การใดที่กฎหมายกำหนดให้ต้องทำโดยมติพิเศษ ที่ประชุมใหญ่ต้องลงมติในเรื่องนั้น โดยคะแนนเสียงข้างมากไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มาตรา 1195 การประชุมใหญ่นั้นถ้าได้นัดเรียกหรือได้ประชุมกัน หรือได้ลงมติฝ่าฝืนบทบัญญัติในลักษณะนี้ก็ดี หรือฝ่าฝืนข้อบังคับของบริษัทก็ดี เมื่อกรรมการหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งคนใดร้องขึ้นแล้ว ให้ศาลเพิกถอนมติของที่ประชุมใหญ่อันผิดระเบียบนั้นเสีย แต่ต้องร้องขอภายในกำหนดเดือนหนึ่งนับแต่วันลงมตินั้น

การจ่ายเงินปันผล

พระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561

มาตรา 36 ภายใต้บังคับบทบัญญัติวรรคสองและวรรคสาม การจัดสรรเงินกำไรสุทธิของรัฐวิสาหกิจเพื่อนำส่งคลัง ให้เป็นไปตามวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎหมายจัดตั้งรัฐวิสาหกิจนั้น

ให้รัฐวิสาหกิจที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเพื่อนำส่งคลังในอัตราไม่น้อยกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในกรณีที่เห็นสมควร กระทรวงการคลังจะกำหนดให้รัฐวิสาหกิจจัดสรรกำไรสุทธิ หรือกำไรสะสมเพื่อนำส่งคลังเพิ่มเติมจากรวรรคสองในจำนวนที่กระทรวงการคลังเห็นสมควรก็ได้

พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509

มาตรา 35 กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรเพื่อการจ่ายโบนัสตามมาตรา 26 ให้โอนเข้าบัญชีกำไรสะสม

มาตรา 36 ห้ามมิให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรสะสม

มาตรา 37 ทุกคราวที่ธนาคารจ่ายเงินปันผล ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรอง ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่าย เมื่อเงินสำรองมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น ธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548

ข้อ 8 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ให้ทำได้เฉพาะในกรณี ดังต่อไปนี้

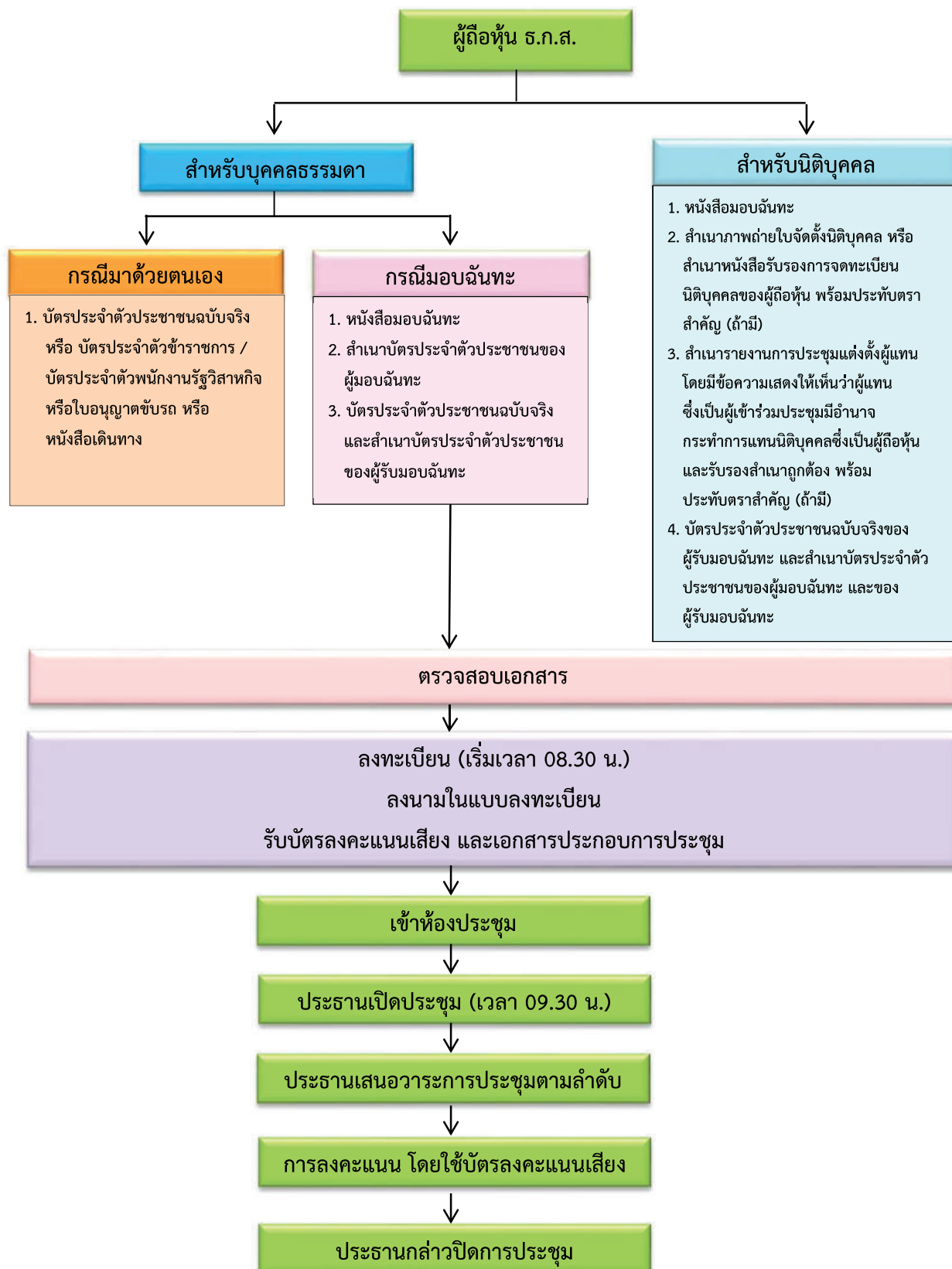
- (1) จ่ายโบนัสกรรมการและพนักงานตามระเบียบเกี่ยวกับโบนัสกรรมการและพนักงาน
- (2) จ่ายเงินปันผลหรือนำเงินส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน
- (3) เงินสำรองที่กำหนดไว้เป็นอัตราแน่นอนตามกฎหมาย
- (4) จ่ายภาษีเงินได้ของรัฐวิสาหกิจ

การจัดสรรกำไรสุทธิตาม (1) และ (2) ต้องได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังก่อน ส่วนกำไรสุทธิส่วนที่มีได้จัดสรรให้โอนไปเข้าบัญชีกำไรสะสม

ข้อ 9 การจัดสรรกำไรสะสมต้องได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังก่อน

ข้อ 10 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564



ธ.ก.ส. จัดจัดนันทนาการ จัดแจกของชำร่วย ตลอดจนงดบริการเครื่องดื่มและอาหารว่างในห้องประชุม



ติดต่อการ
แสดมปี
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) เป็นผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรโดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้.....อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....เป็นผู้แทนของ
ข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ในพุธที่ 29 มิถุนายน 2565 เวลา 09.30 น.
ห้องริชมอนด์ แกรนด์ บอลรูม ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สโติลิส คอนเวนชัน เลขที่ 282 ถนนรัตนานิเบศร์
ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำให้ในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

เอกสารที่ต้องนำไปแสดงในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น	
กรณีบุคคลธรรมดามอบฉันทะ 1. หนังสือมอบฉันทะ (ติดต่อการแสดมปี 20 บาท) 2. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะ 3. บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริง และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบฉันทะ	กรณีนิติบุคคลมอบฉันทะ 1. หนังสือมอบฉันทะ (ติดต่อการแสดมปี 20 บาท) 2. สำเนาภาพถ่ายใบจัดตั้งนิติบุคคล หรือ สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) 3. สำเนารายงานการประชุมแต่งตั้งผู้แทน โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุม มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น และรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) 4. บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะและของผู้รับมอบฉันทะ



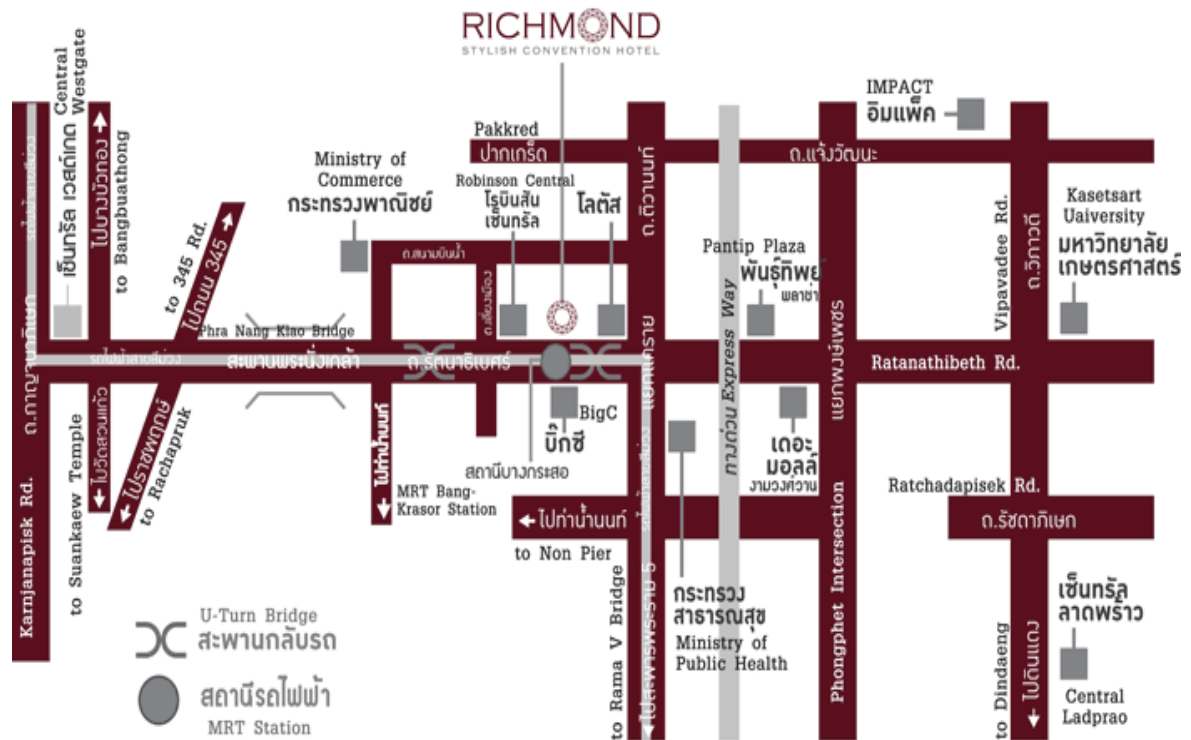


แผนที่สถานที่จัดประชุม

ณ ห้องริชมอนด์ แกรนด์ บอลรูม ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สไทลิส คอนเวนชัน

ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี

หมายเลขโทรศัพท์ของโรงแรม 0 2831 8888





เคียงคู้รู้ค่าประชาชน



www.baac.or.th



เปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหุ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทร 0 2558 6555

Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives

2346 Phaholyothin Road, Senanikom, Chatuchak, Bangkok 10900 Tel (662) 558 6555



ยกระดับชีวิตเกษตรกรไทย
สู่สังคมที่ภาคภูมิใจ