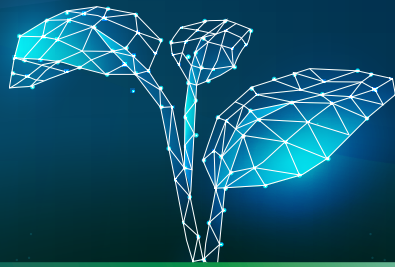




หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมใหญ่สามัญ ของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส.

ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565



**ยกระดับความสำเร็จ
มุ่งสู่นาคตที่ดีกว่าอย่างยั่งยืน**



วันพฤหัสบดีที่ 29 มิถุนายน 2566 เวลา 09.30 น.

ณ ห้องวายุภักษ์แกรนด์บอลรูม

โรงแรมเซ็นทรา บายเซ็นทาราศูนย์ราชการและคอนเวนชันเซ็นเตอร์ แจ้งวัฒนะ

อาคารศูนย์ประชุม ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550

ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

สารบัญ

หน้า

หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565	1-3
สิ่งที่ส่งมาด้วย 2 สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564	4-18
สิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนน	19-20
สิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ขอกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	21-23
สิ่งที่ส่งมาด้วย 6 ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565	24
สิ่งที่ส่งมาด้วย 7 แบบหนังสือมอบฉันทะ (แบบ ก.)	25
สิ่งที่ส่งมาด้วย 8 แผนที่สถานที่จัดประชุม	27

หมายเหตุ : ธ.ก.ส. ได้จัดส่งสิ่งที่ส่งมาด้วยแยกจากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ ดังนี้
สิ่งที่ส่งมาด้วย 1 แบบลงทะเบียน (ต้องนำมาในวันประชุม)
สิ่งที่ส่งมาด้วย 3 รายงานกิจการประจำปี 2565
(วันที่ 1 เมษายน 2565 – 31 มีนาคม 2566)

ธนาคารได้จัดที่นั่งสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 300 ที่นั่ง และขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสวมใส่หน้ากากอนามัยในระหว่างการประชุม กรณีที่นั่งเต็มสามารถมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ หรือ เลขาธิการผู้จัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นท่านอื่น เพื่อใช้สิทธิตามกฎหมายในการออกเสียงลงคะแนนแทน



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., Senanikom Chatuchak, Bangkok 10900 www.baac.or.th

เคียงคู่รู้ค่าประชาชน

ที่ ผกง/พิเศษ 39

13 มิถุนายน 2566

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. แบบลงทะเบียน

2. สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564

3. รายงานกิจการประจำปี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 – 31 มีนาคม 2566)

4. ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

5. ข้อกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

6. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565

7. แบบหนังสือมอบฉันทะ

8. แผนที่สถานที่จัดประชุม

ด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 ในวันพฤหัสบดีที่ 29 มิถุนายน 2566 เวลา 09.30 น. โดยเริ่มลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 08.00 น. ณ ห้องวายุภักษ์แกรนด์บอลรูม ชั้น 4 โรงแรมเซ็นทรา บายเซ็นทารา ศูนย์ราชการและคอนเวนชันเซ็นเตอร์ แจ้งวัฒนะ อาคารศูนย์ประชุม ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 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 57 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมฯ ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาแล้ว เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 10/2565 วันที่ 30 กันยายน 2565

มีมติรับทราบรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564



ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2565

(วันที่ 1 เมษายน 2565 – 31 มีนาคม 2566) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 8/2566 วันที่ 12 มิถุนายน 2566 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (1) พิจารณาอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 8/2566 วันที่ 12 มิถุนายน 2566 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2565

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

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (2) พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ในปีหนึ่งๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 8/2566 วันที่ 12 มิถุนายน 2566 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2566

(วันที่ 1 เมษายน 2566 – 31 มีนาคม 2567) (แจกในวันประชุม)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 ข้อ 10 กำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 8/2565 วันที่ 12 มิถุนายน 2566 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ธ.ก.ส. จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น พร้อมทั้งโปรดรับทราบสิทธิของผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการลงคะแนน และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมตามเอกสารที่ส่งมาด้วยนี้ และเพื่อให้การลงคะแนนเข้าร่วมประชุมเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว จึงขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำแบบลงคะแนน (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) และแบบหนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 7) พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องไปในวันประชุมด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส.

(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564

วันพุธที่ 29 มิถุนายน 2565

ณ ห้องริชมอนด์ แกรนด์ บอลรูม ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สโตนีส์ คอนเวนชัน

ถนนรัตนาธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

ก่อนเริ่มการประชุม นายธนารัตน์ งามวลัยรัตน์ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในฐานะกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ธ.ก.ส. กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกระทรวงสาธารณสุข เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) และดำเนินการตามมาตรการปลอดภัยสำหรับองค์กร (COVID Free Setting) สำหรับการประชุมสัมมนา และปฏิบัติตามคำสั่งจังหวัดนนทบุรีที่ 1401/2565 เรื่อง สั่งปิดสถานที่เป็นการชั่วคราว (ฉบับที่ 73) ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 เพื่อให้มีความปลอดภัยสูงสุด ทั้งผู้ใช้บริการและสถานประกอบการ ธ.ก.ส. จึงขอภัยในความไม่สะดวกมา ณ โอกาสนี้

นายรินทร์ สมสะอาด ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลา 09.30 น. มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น จำนวน 109 คน แบ่งเป็นผู้มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 107 คน และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 2 คน รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 618,516,451 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.85 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509

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

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ กล่าวแสดงความยินดีอย่างยิ่งที่ได้มาร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. เพื่อรายงานผลประกอบการและความสำเร็จของ ธ.ก.ส. ในปีบัญชี 2564 ที่ผ่านมา ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้แสดงบทบาทอย่างเต็มประสิทธิภาพในการเป็นธนาคารของรัฐที่เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและมาตรการให้ความช่วยเหลือ ฟื้นฟู และกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เพื่อประคับประคองเศรษฐกิจและภาคการเกษตรให้ผ่านพ้นวิกฤติครั้งนี้ ประกอบด้วย การสร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและเงื่อนไขผ่อนปรนตามนโยบายรัฐบาล การสร้างภูมิคุ้มกันเพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบอาชีพเกษตรกรรม การดูแลด้านการตลาดสินค้าเกษตรที่ได้รับผลกระทบจากราคาผลผลิตตกต่ำตามนโยบายรัฐบาลผ่านโครงการประกันรายได้พืชเกษตรสำคัญ การฟื้นฟูและเยียวยาเกษตรกร เพื่อบรรเทาและแบ่งเบาภาระหนี้ที่มีอยู่กับ ธ.ก.ส. ผ่านโครงการพักชำระหนี้ และการเสริมสร้างศักยภาพลูกค้า เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน



สำหรับปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มุ่งเน้นการแก้ไขเชิงโครงสร้างหนี้สินเกษตรกรให้สอดคล้องกับนโยบายเร่งด่วนของรัฐบาลที่ประกาศให้เป็นปีแห่ง “การแก้หนี้ภาคครัวเรือน” โดยการบริหารจัดการหนี้ให้กับลูกหนี้ทุกรายตามศักยภาพ ยกระดับความสามารถในการประกอบอาชีพ และสร้างความสามารถในการแข่งขันและการชำระหนี้ของเกษตรกร ภายใต้กรอบนโยบายการดำเนินงานสำคัญ ได้แก่ การขยายบทบาทการเป็นแหล่งเงินทุนเพื่อการพัฒนาชุมชนและการพัฒนาภาคการเกษตร (Financial for All) การยกระดับศักยภาพเกษตรกรรายย่อยและผู้ประกอบการเกษตร (Literacy for All) และเป็นธนาคารที่มีรากฐานมั่นคง รับผิดชอบต่อทุกภาคส่วน และสร้างประโยชน์อย่างทั่วถึงอย่างยั่งยืน (Responsibility for All) โดยให้ความสำคัญในการออกแบบโครงสร้างเชิงพื้นที่ (Design and Manage by Area) ภายใต้การดำเนินงานตามกรอบยุทธศาสตร์การพัฒนาเศรษฐกิจแบบองค์รวม (Bio Economy Circular Economy Green Economy : BCG Model) การเชื่อมโยงตลาด เพื่อสร้างและขยายเครือข่ายภาคการเกษตร ภาครัฐ และภาคเอกชนให้เข้มแข็ง การใช้สินเชื่อการผลิตโดยค้ำหา ต่อยอดความสามารถของลูกค้า และสนับสนุนสินเชื่อเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสนับสนุนเงินทุน และการมีส่วนร่วมของลูกค้าและชุมชน เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจต่อองค์กรและ พนักงาน ธ.ก.ส.

จากนั้นประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้ นายโสรัตน์ โสพรรณรัตน์ ผู้ช่วยผู้จัดการ ในฐานะเลขานุการธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ซึ่งแจ้งรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การจัดประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 ประจำปีบัญชี 2564 ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง โดยถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 มาตรา 30 และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้น ในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมทั้งเน้นความโปร่งใสและความเสมอภาคตามหลักธรรมาภิบาล สรุปได้ ดังนี้

1. การบอกกล่าวเชิญประชุม ดำเนินการบอกกล่าวผู้ถือหุ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1175 แบ่งเป็น 3 ช่องทาง ประกอบด้วย (1) การลงประกาศทางอินเทอร์เน็ตผ่านเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. (www.baac.or.th) โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายัง ธ.ก.ส. ผ่านช่องทางรับฟังความคิดเห็น ตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2565 (2) การลงประกาศทางหนังสือพิมพ์มติชนรายวัน ฉบับประจำวันวันที่ 17 - 18 มิถุนายน 2565 และ (3) การบอกกล่าวเชิญประชุมทางไปรษณีย์ตอบรับถึงผู้ถือหุ้นทุกราย ดำเนินการเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565
2. การลงทะเบียน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) จำนวน 3 ช่องบริการ มาใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมฯ
3. การลงคะแนน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) จำนวน 1 เครื่อง มาใช้ในการประมวลผลการลงมติโดยใช้บัตรลงคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกในการลงคะแนนรวมทั้งการนับคะแนน และประมวลผลเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นมาตรฐาน

ธ.ก.ส. ได้เชิญผู้แทนส่วนราชการเข้าร่วมสังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการประชุม เพื่อให้การประชุม การลงทะเบียน การลงคะแนน และการตรวจนับคะแนน เป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ประกอบด้วย ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้ ภายใต้มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID - 19 ธ.ก.ส. มีความห่วงใยต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น ผู้เข้าร่วมประชุม และผู้มีส่วนร่วมในการจัดประชุมทุกท่าน ธ.ก.ส. ได้ประสานกับเจ้าของสถานที่ดำเนินการตามมาตรการปลอดภัยสำหรับองค์กร (COVID Free Setting) และ

คำสั่งจังหวัดนนทบุรี ที่ 1401/2565 เรื่อง สั่งปิดสถานที่เป็นการชั่วคราว (ฉบับที่ 73) ฉบับลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 จึงจำเป็นต้องจำกัดจำนวนผู้เข้าร่วมประชุม และควบคุมระยะห่างระหว่างผู้เข้าร่วมประชุมให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ตลอดการประชุมมีการบันทึกภาพ เสียง และวิดีโอ โดยมีการประกาศและจัดทำป้ายสื่อสารให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56

ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารนำเสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 วันที่ 25 มิถุนายน 2564 เพื่อที่ประชุมได้พิจารณา ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไข และในการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2565 ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานการประชุมใหญ่ฯ ดังกล่าว ให้ผู้ถือหุ้นทุกคนอีกครั้งหนึ่งสำหรับข้อเสนอแนะจากการประชุมฯ ครั้งที่ 56 ธ.ก.ส. ได้นำไปดำเนินการและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่ให้ข้อเสนอแนะทราบแล้วเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2564 จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ ครั้งที่ 56 วันที่ 25 มิถุนายน 2564

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 วันที่ 25 มิถุนายน 2564 ตามที่เสนอ

ก่อนเข้าสู่การประชุมระเบียบวาระที่ 3 ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคารชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1190 “ในการประชุมใหญ่ใด ๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนท่านให้ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาที่แสดงผลแห่งการชুমือนั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อยติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับ” และมาตรา 1192 “ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยขอให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้นจะทำด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง”

ซึ่งในที่ประชุมฯ มีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ได้แก่ นายทองลักษณ์ หาญศึก ผู้รับมอบฉันทะของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. ร้อยเอ็ด จำกัด จังหวัดร้อยเอ็ด และนายสุเทพ อังศรีคราม ผู้รับมอบฉันทะของสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. กำแพงเพชร จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ร้องขอให้ลงคะแนนลับในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 เพื่อให้การประมวลผลนับคะแนนเป็นไปด้วยความถูกต้อง แม่นยำ และรวดเร็วในการสรุปผลคะแนน

ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า มีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ขอให้ดำเนินการลงคะแนนด้วยวิธีลับโดยใช้บัตรลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 จึงเห็นควรลงคะแนนด้วยวิธีลับ และมอบหมายให้เลขานุการธนาคารชี้แจงวิธีการลงคะแนนลับ

เลขานุการธนาคาร ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1192 โดยวิธีการลงคะแนนลับด้วยบัตรลงคะแนนเสียง ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่
2. การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ เมื่อมีการนำเสนอและมีการซักถาม ผ่านการเขียนข้อความคำถามลงแผ่นกระดาษคำถามที่ได้รับในขั้นตอนลงทะเบียนเสร็จสิ้นแล้ว ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับในขั้นตอนการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม 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 ได้นำเสนอให้ที่ประชุมรับชมวิดีโอที่เกี่ยวกับการลงคะแนน เพื่อให้เกิดความเข้าใจในขั้นตอนการลงคะแนนมากยิ่งขึ้น

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565)

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ธ.ก.ส. ดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน มุ่งสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชนบท” โดยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID - 19 ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ทำให้เศรษฐกิจชะลอตัวและภาระหนี้สินครัวเรือนสูงขึ้น ประกอบกับสถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่ส่งผลกระทบต่อภาคการเกษตร และการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค ดังนั้น เพื่อให้การขับเคลื่อนภารกิจสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ การแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร และสถานการณ์ต่าง ๆ ในปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. จึงได้ขับเคลื่อนภารกิจสำคัญ “ฟื้นฟูลูกค้า พัฒนาคุณภาพงาน สานต่อธุรกิจชุมชน มุ่งเน้นนวัตกรรม นำองค์กรสู่ความยั่งยืน” ภายใต้แนวคิดการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทางในการพัฒนาและบริหารจัดการ เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ โดยดำเนินงานผ่าน 6 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนาการบริการทางการเงินครบวงจรและทันสมัย มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีในการให้บริการลูกค้า เพื่อลดการสัมผัส เพิ่มความสะดวกควบคู่กับความปลอดภัย ด้านสุขอนามัย และเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย ยุทธศาสตร์ที่ 2 เพิ่มขีดความสามารถขององค์กรและบุคลากรรองรับภารกิจ มุ่งเน้นการเพิ่มขีดความสามารถองค์กรสู่การเป็นองค์กรประสิทธิภาพสูง ยุทธศาสตร์ที่ 3 บริหารจัดการทุนอย่างสมดุลและรายได้ทางการเงินและไม่ใช้การเงินอย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการรวบรวมข้อมูลจากปัจจัยภายนอกและภายในมาวิเคราะห์เพื่อบริหารจัดการโครงสร้างรายได้และค่าใช้จ่าย ยุทธศาสตร์ที่ 4 ฟื้นฟู พัฒนา สร้างความเข้มแข็งให้เศรษฐกิจฐานราก มุ่งเน้นการตรวจสอบสุขภาพนำไปสู่การบริหารจัดการหนี้ตามศักยภาพ ยุทธศาสตร์ที่ 5 ยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันให้เกษตรกร ผู้ประกอบการธุรกิจเกษตร และสถาบันเกษตรกรมุ่งเน้นยกระดับลูกค้าและค้นหาลูกค้าใหม่ เพื่อรองรับแรงงานย้ายถิ่นและบัณฑิตจบใหม่ที่มีความสนใจและพร้อมนำความรู้ และประสบการณ์มาพัฒนาภาคการเกษตร รวมทั้งการพัฒนาเศรษฐกิจเกษตรเชิงพื้นที่ ยุทธศาสตร์ที่ 6 พัฒนาศักยภาพชุมชนแบบบูรณาการ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากอย่างยั่งยืน มุ่งเน้นการค้นหาชุมชนต้นแบบมาผลักดันให้เกิดการปรับเปลี่ยนสู่ความยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีมาเพิ่มประสิทธิภาพการประกอบอาชีพ

ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการกิจกรรมในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก และห่วงโซ่การผลิตภาคการเกษตร ผ่านมาตรการสำคัญ ประกอบด้วย การขับเคลื่อนงานตามนโยบายรัฐ ได้แก่ มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากราคาผลผลิตตกต่ำผ่านโครงการประกันรายได้สินค้าเกษตร 5 ชนิด ได้แก่ ข้าว ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และมันสำปะหลัง รวมทั้งมาตรการบรรเทาภาระต้นทุนการผลิตของเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ได้แก่ มาตรการประกันภัยพืชผล ส่งเสริมการสร้างระบบภูมิคุ้มกันให้เกษตรกร ผ่านระบบประกันภัย มาตรการสนับสนุนเงินทุนสำหรับเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ผู้ประกอบการประมง และ กลุ่มเกษตรกรในการทำเกษตรแบบแปลงใหญ่ รวมทั้งการเพิ่มความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากผ่านโครงการธุรกิจชุมชนสร้างไทย มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคระบาดปศุสัตว์ โดยการลดภาระด้านการส่งชำระหนี้ และมาตรการสนับสนุนเงินทุนให้แก่ลูกค้าในการประกอบอาชีพ ผ่านโครงการสินเชื่อสานฝันสร้างอาชีพ นวัตกรรมดี มีทุน และสินเชื่อเสริมแกร่ง SME เกษตร

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ได้ขับเคลื่อนภารกิจสำคัญของ ธ.ก.ส. ได้แก่ มาตรการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจาก COVID - 19 เพื่อช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนและแบ่งเบาภาระหนี้ผ่านโครงการพักชำระหนี้ตามความสมัครใจ และการช่วยเหลือลูกค้าในการรับชำระหนี้เพื่อป้องกันการเป็นหนี้ภาระหนักในอนาคตผ่านโครงการชำระดีมีคืน และโครงการนาที่ทองลดดอกเบี้ยสู้โควิด รวมถึงดำเนินการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง ผ่านโครงการสินเชื่อสู้ภัย COVID - 19 ด้วยความมุ่งมั่นและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ ธ.ก.ส. ได้รับการยอมรับ และรางวัลแห่งความภาคภูมิใจจากองค์กรต่าง ๆ ประกอบด้วย (1) รางวัลการบริหารสู่ความเป็นเลิศ ที่มีความโดดเด่นด้านลูกค้า (Thailand Quality Class Plus : Customer) จากสำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม (2) รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น และ (3) รางวัลความร่วมมือเชิงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง อีกทั้ง ได้รับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ จึงเป็นพลังให้ ธ.ก.ส. มุ่งมั่นในการทำงาน เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของเกษตรกรให้ดีขึ้น ชุมชนมีความเข้มแข็ง และสร้างความภาคภูมิใจในการประกอบอาชีพเกษตรกรมให้กับเกษตรกรของประเทศต่อไป

สำหรับทิศทางการดำเนินงานปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. ยังคงมุ่งมั่นในการฟื้นฟู พัฒนา และยกระดับความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากอย่างยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและทิศทางการดำเนินงานในอนาคต ธ.ก.ส. จึงได้ทบทวนวิสัยทัศน์ เป็น “ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” โดยกำหนดนโยบายการดำเนินงาน “ฟื้นฟูลูกค้า สร้างความคล่องตัว ยกระดับชุมชนสู่ความยั่งยืน” ควบคู่กับการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล ด้วยคำมั่นสัญญาของ ธ.ก.ส. ที่จะพัฒนาและยกระดับชีวิตเกษตรกรไทย สู่สังคมที่ภาคภูมิใจ

มติที่ประชุม ให้ความเห็นชอบรายงานกิจการ ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,523,286	99.9982318
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	340	0.0000550
4. บัตรีเสีย (5 ราย)	10,597	0.0017132

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 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 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจสำหรับผู้ถือหุ้นหรือรายการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามสภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ งบการเงินของปีบัญชี 2564 ผ่านการรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. งบดุล หรือ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม 2,236,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.73 มีหนี้สินรวม 2,086,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6 และส่วนของเจ้าของจำนวน 149,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.21

2. บัญชีกำไรและขาดทุน หรือ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 98,597 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.88 จากระยะได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง มีค่าใช้จ่ายรวม 90,960 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.86 จากการลดลงของหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าคงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 7,637 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.14 เป็นผลจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ลดลงจากการได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID - 19

ประธานที่ประชุมได้เชิญผู้ถือหุ้น ชักถามหรือให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ด้วยวิธีการเขียนในกระดาษคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้รับในขั้นตอนลงคะแนนหรือถามผ่านไมโครโฟน และฝ่ายจัดการมีการตอบข้อซักถาม สรุปได้ ดังนี้

1. นายวิทยา เจนโชติสุวรรณ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 รายงานกิจการประจำปีบัญชี 2564 ฉบับย่อ หน้า 21 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าปีบัญชี 2564 หนี้สูญตัดบัญชี จำนวน 60 ล้านบาท น้อยเกินไปหรือไม่ เมื่อเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อทั้งหมดจำนวน 1.60 ล้านล้านบาท ทั้งนี้ ในช่วงที่ ธ.ก.ส. มีความมั่นคง ควรตัดหนี้สูญตามความจริง สำหรับลูกค้าที่ไม่มีรายได้ไม่สามารถชำระได้ เช่น ลูกหนี้ตาย เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เป็นต้น

1.2 ขอให้ชี้แจงรายละเอียดงบแสดงฐานะการเงิน หน้า 35 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 3,939 พันบาท

1.3 รายงานกิจการประจำปี 2564 ฉบับย่อ หน้า 27 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 562,354 พันบาท คิดเป็นประมาณ 1 ใน 3 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (จำนวน 1.60 ล้านล้านบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 35 โดยเพิ่มจากปีก่อน จำนวน 128,604 พันบาท ธ.ก.ส. มีแนวทางการบริหารจัดการลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐอย่างไร

1.4 รายงานกิจการประจำปี 2564 ฉบับย่อ หน้า 34 - 36 เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 100,069,520 พันบาท ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย จำนวน 23,209 พันบาท ควรระมัดระวังเรื่องการลงทุนที่ยังไม่มีความชำนาญ

2. นายเสกสรรค์ จันทรวงศ์ รองผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

2.1 ณ สิ้นปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. มียอดการให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น 1.60 ล้านล้านบาท จำแนกเป็น การให้สินเชื่อภาคการเกษตร และการให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตรไม่เกินร้อยละ 20 ภายใต้ข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ เมื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ยอดสินเชื่อสุทธิ คงเหลือรวม 1.23 ล้านบาท

2.2 การลงทุนของ ธ.ก.ส. ส่วนใหญ่จะลงทุนในรูปแบบพันธบัตรที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เมื่อ ธ.ก.ส. ถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอน ก็จะได้รับต้นเงินคืน พร้อมทั้งได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่กำหนดไว้ จึงไม่มีผลขาดทุนแต่อย่างใด มีเพียงการขาดทุนจากการบันทึกบัญชี ตามมาตรฐานทางบัญชีเท่านั้น

2.3 ภายใต้พระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ มาตรา 28 กำหนดว่า การก่อภาระทางการเงินคลัง ต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของงบประมาณแผ่นดิน และ ธ.ก.ส. มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงทางการเงิน เพื่อมิให้ภาระทางการเงินคลังจากธุรกรรมนโยบายรัฐมากเกินไป ทั้งนี้ รัฐบาลมีการตั้งงบประมาณรายจ่ายชดเชยให้กับ ธ.ก.ส. ทุกปี

มติที่ประชุม อนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วม ประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,535,083	100.0000000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสีย (0 ราย)	0	0.0000000

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565)

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (2) พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. โบนัสคณะกรรมการ 2,853,938.98 บาท
2. โบนัสพนักงาน 5,667,929,414.82 บาท
3. เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 9.23 บาท) 5,717,554,743.55 บาท
4. เงินสำรองตามกฎหมาย 2,859,000,000.00 บาท
5. กำไรสุทธิที่เหลือโอนเข้ากำไรสะสม 5,741,657.95 บาท

ประธานที่ประชุม ได้เชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ด้วยวิธีการเขียนในกระดาษคำถาม ที่ผู้ถือหุ้นได้รับในขั้นตอนลงทะเบียนหรือถามผ่านไมโครโฟน และฝ่ายจัดการมีการตอบข้อซักถาม สรุปได้ ดังนี้

1. **นายวิทยา เจนโชติสุวรรณ** ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะว่า รายงานกิจการประจำปีบัญชี 2564 ฉบับย่อ หน้า 21 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ปีบัญชี 2564 ปรากฏหนี้สูญตัดบัญชี จำนวน 60 ล้านบาท เป็นจำนวนที่น้อยเกินไปหรือไม่ เมื่อเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อทั้งหมด จำนวน 1.60 ล้านล้านบาท ทั้งนี้ ในช่วงที่ ธ.ก.ส. มีความมั่นคงควรตัดหนี้สูญตามความเป็นจริง สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีรายได้ไม่สามารถชำระได้ เช่น ลูกหนี้ตาย เจ็บป่วย ทูพพลภาพ เป็นต้น



2. นายมานะ สุพรรณ ประธานกรรมการสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. สุราษฎร์ธานี จำกัด จังหวัดสุราษฎร์ธานี ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า ธ.ก.ส. มีแนวทางในการจัดสรรทรัพยากรสินค้าจากคลังกระจายของ บริษัทไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) เพื่อชดเชยผู้ถือหุ้น TABCO อย่างไร

3. นายกิตติภพ อรรถพร ผู้ช่วยผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

3.1 การจำหน่ายหนี้สูญ ธ.ก.ส. ปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 ตามประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี และข้อบังคับ ธ.ก.ส. ฉบับที่ 34 ว่าด้วยการจำหน่ายทรัพย์สินและลูกหนี้ออกจากบัญชี กำหนดว่าการตัดหนี้สูญจะดำเนินการกับลูกหนี้ที่ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้และลูกหนี้ถึงแก่ความตายหรือเป็นบุคคลสาบสูญ โดย ธ.ก.ส. มีการติดตามทวงถามชัดเจน ทั้งนี้ ปี 2564 ธ.ก.ส. ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้พนักงานมีอุปสรรคในการออกไปพบปะเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. เพื่อพิสูจน์ข้อเท็จจริงได้ค่อนข้างน้อย จึงมีการตัดหนี้สูญ จำนวน 373 ราย อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. มีแผนการจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญเพิ่มขึ้น โดย ธ.ก.ส. ขอรับข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

3.2 บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร (TABCO) ประสบภาวะขาดทุน เจ้าหนี้ของ TABCO ดำเนินการฟ้องล้มละลาย ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล ทั้งนี้ การจัดสรรเงินเพื่อชำระหนี้ต้องเป็นไปตามกระบวนการของกฎหมายล้มละลาย สำหรับแนวทางในการช่วยเหลือผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ขอรับข้อเสนอแนะไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2564 (วันที่ 1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วม ประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,535,083	100.0000000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสียง (0 ราย)	0	0.0000000

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565

(วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566)

ประธานที่ประชุมได้นำเสนอข้อมูลเป็นวิดิทัศน์และเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณา 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 รายงานฐานะทางการเงินรายไตรมาสต้องได้รับการสอบทานโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐบาล พ.ศ. 2555 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ตามข้อ 10 (8) ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการรัฐบาล

ธ.ก.ส. จึงขอเสนอตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) เป็นเงิน จำนวน 3,000,000 บาท

มติที่ประชุม ให้ความเห็นชอบตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) จำนวน 3,000,000 บาท ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ่นที่มาร่วมประชุมและสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,535,083	100.0000000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บั้ตรเสีย (0 ราย)	0	0.0000000

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุมได้เชิญผู้ถือหุ้นให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ สรุปได้ ดังนี้

1. นายอานวย ทงกัก ประธานกรรมการ สหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด จังหวัดสระแก้ว ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 ปุ๋ยเคมีมีราคาสูง ส่งผลกระทบต่อเกษตรกร ธ.ก.ส. ควรหาแนวทางการทำปุ๋ยอินทรีย์ทดแทนปุ๋ยเคมี เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรในการลดต้นทุนการผลิตเหมือนที่ผ่านมา

1.2 ธ.ก.ส. มีอัตราค่าจ้างพนักงานเพิ่มมากขึ้น ทั้งที่มีเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยงาน โดยอัตราค่าจ้างของสำนักงานใหญ่มีจำนวนมาก หากลดค่าใช้จ่ายลงก็จะลดดอกเบี้ยให้กับเกษตรกรได้ และมีเงินนำส่งเข้าคลังเพิ่มขึ้น

1.3 ราคาสินค้าเกษตรมีแนวโน้มสูงขึ้นส่งผลดีในด้านของรายได้ของเกษตรกรที่เพิ่มสูงขึ้นด้วย ลดภาระการคลังที่จะต้องจ่ายเงินตามโครงการประกันรายได้ทำให้เกษตรกรคลายกังวลและบรรเทาความเดือดร้อนในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้เป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. ควรประสานความร่วมมือกับส่วนราชการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดมาตรการ เพื่อพัฒนาคุณภาพและปริมาณของผลผลิตทางการเกษตรควบคู่กัน

2. นายวรชัย ขวพงศ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

2.1 ธ.ก.ส. มีแนวทางการบริหารจัดการ เรื่องการเบิกจ่าย – ถอนเงินของลูกค้าที่เป็นผู้ป่วยติดเตียงอย่างไร เพื่อบริการและอำนวยความสะดวกลูกค้ากลุ่มดังกล่าว โดยไม่ขัดกับกฎ ระเบียบของ ธ.ก.ส.

2.2 ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณา เรื่อง เงินสงเคราะห์ เพื่อช่วยเหลืออดีตพนักงาน ธ.ก.ส. และเป็นขวัญกำลังใจของพนักงานในปัจจุบันอีกด้วย

2.3 บริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) ดำเนินธุรกิจมากกว่า 20 ปี ส่วนใหญ่ทำธุรกิจขายไม่ได้ทำธุรกิจซื้อตรงและประสบปัญหาเรื่องการหากำไรมาโดยตลอด ส่งผลกระทบต่อ สกต. ที่ถือหุ้น ดังนั้น การรับซื้อผลิตผลหรือการรวบรวมผลิตผล เพื่อนำไปจำหน่ายต่อ สกต. เป็นช่องทางที่จะช่วยแก้ปัญหาให้กับรัฐบาลหรือเกษตรกรอย่างยั่งยืน ซึ่งที่ผ่านมา TABCO ถูกฟ้องล้มละลายอาจส่งผลกระทบต่ออาภลักษณ์ ธ.ก.ส. ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น หาก ธ.ก.ส. สามารถสนับสนุนให้ TABCO ดำเนินการได้อย่างยั่งยืน และจริงจังในเรื่องของธุรกิจซื้อจะช่วยแก้ปัญหาของผลิตผลล้นตลาดของเกษตรกรได้



3. นายกิตติธัช ญ วาโย ผู้จัดการ สหกรณ์การเกษตรรัตภูมิ จำกัด จังหวัดสงขลา ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

3.1 การให้สินเชื่อเกี่ยวกับเรื่องของโซล่าฟาร์ม หรือโซล่าเซลล์ ติดหลังคาบ้านเรือนของพี่น้องเกษตรกร รวมถึงของสถาบันเกษตรกร ซึ่งตรงนี้อาจดูในงานบริการสินเชื่อว่าจะไม่มี ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาให้มีบริการในส่วนนี้ด้วย

3.2 ธ.ก.ส. ควรสนับสนุนทุนวิจัยร่วมกับมหาวิทยาลัย และสถาบันเกษตรกร เพื่อเพิ่มมูลค่าทางพารา เช่น แปรรูปเป็นผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เป็นต้น เพื่อเพิ่มผลิตภัณฑ์หรือนวัตกรรมใหม่ ๆ

4. นายถาวร ตั้งวงศ์ถาวรกิจ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

จากข้อสังเกตที่นำเสนอในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 55 วันที่ 26 มิถุนายน 2563 หน้า 13 ข้อ 14 และการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 56 วันที่ 25 มิถุนายน 2564 ได้เสนอให้ ธ.ก.ส. เปิดบริการรับฝากเงินทุนสำรองของระบบสหกรณ์ทั้งระบบ ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ส่งหนังสือ ที่ ฝปร/30308 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2564 เรื่อง รายงานผลการดำเนินงานตามข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น แจ้งแนวทางที่ ธ.ก.ส. ดำเนินการ โดยให้ระบบสหกรณ์เลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่ ธ.ก.ส. เปิดให้บริการอยู่ จากข้อมูลข้างต้น ข้อเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

4.1 ขอเสนอให้ ธ.ก.ส. พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับเงินทุนสำรองของระบบสหกรณ์เป็นการเฉพาะ และประชาสัมพันธ์รณรงค์ให้สหกรณ์ต่าง ๆ นำเงินสำรองตามกฎหมายของสหกรณ์มาใช้ผลิตภัณฑ์ที่ ธ.ก.ส. ให้มากขึ้น เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง

4.2 ขอให้กรรมการ ธ.ก.ส. ที่เป็นผู้แทนจากกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ หรือหน่วยงานที่มีหน้าที่เกี่ยวกับงานในระบบสหกรณ์ ผลักดันและร่วมรณรงค์ให้สหกรณ์ต่าง ๆ ในระบบสหกรณ์ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 60 และมาตรา 61 ให้มีการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 และเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ และจะถอนจากบัญชีทุนสำรองได้เพื่อชดเชยการขาดทุนหรือเพื่อจัดสรรเข้าบัญชีทุนสำรองให้แก่สหกรณ์ใหม่ที่จัดทะเบียนแบ่งแยกจากสหกรณ์เดิม เพื่อให้สหกรณ์มีความมั่นคง ด้านการมีเงินทุนสำรองในระบบ สภาพคล่องที่แท้จริง (เป็นการแยกวางเงินสำรองไว้ต่างหาก ไม่นำเงินทุนสำรองไปใช้จ่ายหมุนเวียนในกิจการฯ)

4.3 การรณรงค์ให้สหกรณ์ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 เป็นการเสริมสร้างให้บุคลากรในระบบสหกรณ์มีจิตสำนึกและจริยธรรมมากขึ้น เพื่อป้องกันการทุจริตในระบบสหกรณ์ที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น

5. นายวิโรจน์ เดชทองคำ ประธานกรรมการ สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้าลูกค้า ธ.ก.ส. นครศรีธรรมราช จำกัด จังหวัดนครศรีธรรมราช ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า ราคาปัจจัยการผลิตสูงขึ้น ธ.ก.ส. ควรมีแนวทางในการช่วยเหลือเกษตรกรในการลดต้นทุนการผลิต

6. นายสมนต์ วุฒิพันธ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะว่า การให้ความช่วยเหลืออดีตพนักงานที่เกษียณอายุ ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. มาตรา 10 (16) จัดให้มีการสงเคราะห์ตามสมควรแก่ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ซึ่งพ้นจากการเป็นผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร และครอบครัวของบุคคลดังกล่าว ซึ่งที่ผ่านมาอดีตพนักงานได้ทุ่มเทการทำงานให้ ธ.ก.ส. มาตลอดช่วงอายุการทำงาน ธ.ก.ส. ควรมีสวัสดิการช่วยเหลืออดีตพนักงานอย่างเป็นรูปธรรม

7. นายสุระ พาชุนทด ประธานกรรมการ สหกรณ์การเกษตรด้านขุนทด จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า จากสถานการณ์สู้รบในต่างประเทศส่งผลให้ปุ๋ยมีราคาสูง เกษตรกรและสหกรณ์ฯ ได้รับผลกระทบจากต้นทุนการผลิตที่สูงขึ้น ซึ่งคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ประกอบด้วย ผู้แทนจากส่วนราชการหลายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดูแลเกษตรกรและมีศักยภาพ ควรร่วมมือช่วยแก้ไขปัญหาให้เกษตรกร เพื่อให้ผ่านพ้นวิกฤตนี้

8. นายจรัสแสง บันไดทอง ผู้จัดการ สหกรณ์การเกษตรเบญจลักษณ์ จำกัด จังหวัดศรีสะเกษ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า เรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับสหกรณ์ ธ.ก.ส. ควรพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับสหกรณ์ในอัตราผ่อนปรน เพื่อให้สมาชิกผู้กู้ของสหกรณ์สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนอัตราดอกเบี้ยต่ำ และสามารถนำไปเป็นทุนประกอบอาชีพได้อย่างเหมาะสมในภาวะวิกฤติทางเศรษฐกิจ

9. นายชูศักดิ์ สิงทะพินธ์ รองประธานกรรมการ สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. นครสวรรค์ จำกัด จังหวัดนครสวรรค์ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า ขอให้ ธ.ก.ส. เร่งรัดพิจารณาการขอสินเชื่อโครงการชุมชนสร้างไทย ของ สกต. นครสวรรค์ ที่ขอวงเงินสินเชื่อเพิ่มเป็น 200 ล้านบาท ซึ่งเป็นอำนาจการพิจารณาอนุมัติของสำนักงานใหญ่ เพื่อลดผลกระทบจากการตัดหนี้สูญในการถือหุ้น TABCO ของ สกต.

10. นายสมเกียรติ กิมาวหา รองผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุมว่า ธนาคารมีนโยบายในการดูแลลูกค้า โดยมีส่วนประกอบที่สำคัญ 3 ส่วน คือ (1) โครงการให้ความรู้ในการทำปุ๋ยชีวภาพจากวัสดุเหลือใช้ ทดแทนการใช้ปุ๋ยเคมีผ่านวิสาหกิจชุมชน (2) การใช้ขบวนการสหกรณ์ เช่น สกต. ในการจัดซื้อปุ๋ย เพื่อสร้างอำนาจในการต่อรองราคาจากผู้ผลิต (3) โครงการให้ความรู้เรื่องเมล็ดพันธุ์ และการวิเคราะห์สภาพดิน เพื่อให้การใช้ปุ๋ยมีประสิทธิภาพสูงสุด

11. นายสุรัช รัศมี รองผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

11.1 การขอสินเชื่อโครงการชุมชนสร้างไทยของ สกต. นครสวรรค์ ขอรับเรื่องเพื่อติดตามต่อไป

11.2 มาตรการช่วยเหลือลูกค้าผู้กู้ ทั้งสถาบันเกษตรกร หรือเกษตรกร ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID - 19 ซึ่งตามวิถียกติดจะต้องมีการจัดขึ้นของลูกค้า และพิจารณาอัตราดอกเบี้ยตามขั้นหนี้ แต่ ธ.ก.ส. ยังคงให้อัตราดอกเบี้ยเดิมโดยไม่มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย และมีโครงการให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบผ่อนปรน เช่น โครงการสินเชื่อธุรกิจชุมชนสร้างไทย เป็นต้น

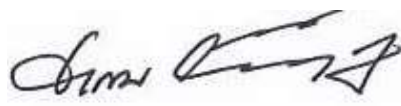
11.3 การให้สินเชื่อเกี่ยวกับ โซล่าฟาร์ม หรือ โซล่าเซลล์ ตามข้อบังคับฉบับที่ 26 สามารถนำมาขอสินเชื่อกับ ธ.ก.ส. ได้

11.4 การให้บริการเงินฝากสำหรับลูกค้าซึ่งป่วยไม่สามารถเดินทางไปยังธนาคารและไม่สามารถลงลายมือชื่อในใบถอนเงินฝากได้ ธ.ก.ส. มีการให้บริการถึงบ้านพักโดยไม่คิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ทั้งนี้ ต้องมีการพิสูจน์ให้ชัดเจนว่าลูกค้าผู้ฝากเป็นผู้ป่วยที่ไม่สามารถมาทำธุรกรรมที่สาขาได้

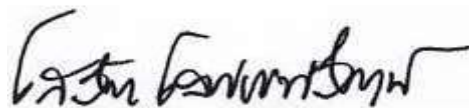
จากนั้นประธานที่ประชุมกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ซึ่งผู้จัดการ ธ.ก.ส. และฝ่ายจัดการจะรับไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยยึดหลักธรรมาภิบาลให้เกิดความโปร่งใสมากที่สุด และได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หลังจากปิดการประชุมฯ แล้ว หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ขอให้จัดส่งไปยังฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. โดย ธ.ก.ส. จะดำเนินการรายงานตอบข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะแก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายบุคคล และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ ธ.ก.ส.

อนึ่ง หลังจากเริ่มการประชุมเมื่อเวลา 09.30 น. ได้มีผู้ถือหุ้นทยอยลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดย ณ เวลาปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวมทั้งสิ้น 122 คน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 120 คน และรับมอบฉันทะ จำนวน 2 คน จำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมรวม 619,453,385 หุ้น และมีผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 31 คน (เอกสารแนบ) ประกอบด้วย กรรมการ ธ.ก.ส. จำนวน 14 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 93.33 ของจำนวนกรรมการ ธ.ก.ส. ทั้งหมด ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. 14 คน และผู้แทนจากส่วนงานราชการที่เกี่ยวข้อง จำนวน 3 คน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

เลิกประชุมเวลา 12.00 น.



(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ ธ.ก.ส.
ประธานที่ประชุม



(นายโสรัตน์ สอพรรณรัตน์)
ผู้ช่วยผู้จัดการ
เลขาธิการธนาคาร



(นายนรินทร์ สมสะอาด)
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง
ผู้จัดรายงานการประชุม

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1. กรรมการ ธ.ก.ส.

1.1 นายอาคม	เต็มพิทยาไพสิฐ	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และประธานที่ประชุม	ประธานกรรมการ
1.2 นายจำเริญ	โพธิยอด	ผู้แทนกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้จัดการ ธ.ก.ส. ประธานอนุกรรมการกลั่นกรอง อนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล	กรรมการ
1.3 นางภัทรพร	วรทรัพย์	ผู้แทนกระทรวงการคลัง กรมบัญชีกลาง กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล	กรรมการ
1.4 นายเข้มแข็ง	ยุติธรรมดำรง	ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ประธานอนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา	กรรมการ
1.5 นายวิศิษฐ์	ศรีสุวรรณ	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานอนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ กรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.6 นายวิณะโรจน์	ทรัพย์สงสุข	ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เลขาธิการ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส. อนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์	กรรมการ
1.7 นายอัมพร	แสงมณี	ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	กรรมการ
1.8 นายสุนทร	ตาละลักษณ์	ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น อนุกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา อนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	กรรมการ



1.9 นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
ประธานอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย ประธานอนุกรรมการธรรมาภิบาลและ กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. อนุกรรมการกลั่นกรอง		
1.10 นายวิจารณ์ สิมายา	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ธ.ก.ส. กรรมการกำกับความเสี่ยง อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา อนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม		
1.11 นางสาวณีย์ ไทรุ่งโรจน์	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ ธ.ก.ส. อนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย อนุกรรมการกลั่นกรอง		
1.12 นายจรูญเดช เจนจรัสสกุล	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
ประธานอนุกรรมการนวัตกรรมวิจัยและพัฒนา ประธานอนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อนุกรรมการกลั่นกรอง		
1.13 นายธนวัฒน์ สังข์ทอง	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย อนุกรรมการกลั่นกรอง		
1.14 นายธนรัตน์ งามวลัยรัตน์	ผู้จัดการ	กรรมการและเลขานุการ
กรรมการกำกับความเสี่ยง อนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย อนุกรรมการนวัตกรรม วิจัยและพัฒนา อนุกรรมการกลั่นกรอง อนุกรรมการบริหารเทคโนโลยีดิจิทัล อนุกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากและความรับผิดชอบต่อ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เลขานุการกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		

2. ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส.

2.1	นายสุรัชย์	รัศมี	รองผู้จัดการ
2.2	นายสมเกียรติ	กิมวาท	รองผู้จัดการ
2.3	นายक्षाปณ์	เงินรวง	รองผู้จัดการ
2.4	นายเสกสรรค์	จันทร์ขวาง	รองผู้จัดการ
2.5	นายสมชาย	คมพงษ์ปภา	รองผู้จัดการ
2.6	นายชีพ	คณนธ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.7	นายรัตนชัย	ดำเนินสวัสดิ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.8	นางภาวนา	เจริญชัยมงคล	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.9	นายโสรัตน์	โสพรรณรัตน์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.10	นายยุพล	วัตถุ	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.11	นายพงษ์พันธ์	จรงค์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.12	นายกิตติภพ	อรรถพร	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.13	นายณรงค์	ขันติวิริยะกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.14	นางสาวไข่มุก	จุใจจารุมาศ	ผู้ช่วยผู้จัดการ

3. ผู้แทนกระทรวงการคลังผู้ถือหุ้น

นายสุธารักษ์	ธีรจันทิก	ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบบริหาร สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
--------------	-----------	--

4. ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย

นายก้องภพ	กลิ่นประยูร	ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
-----------	-------------	--

5. ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นางสาวอรุณศรี	สุนิษ	นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ (หัวหน้าผู้ปฏิบัติงาน)
---------------	-------	--

6. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

นางสาวสิรินญา	เหมวิล	นักวิเคราะห์รัฐวิสาหกิจชำนาญการ
---------------	--------	---------------------------------



ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

เพื่อให้การประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นไปด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรกำหนดขั้นตอนการลงทะเบียน และการมอบฉันทะ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ เนื่องจากผู้ถือหุ้นบางรายอาจยังไม่คุ้นเคยกับข้อพึงปฏิบัติ ที่นำมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงขอสงวนสิทธิที่จะผ่อนผันการยื่นเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่ธนาคารพิจารณาเห็นเหมาะสม

1. การลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหรือหลักฐาน เพื่อการตรวจสอบ ณ สถานที่ประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 08.00 น. ของวันพฤหัสบดีที่ 29 มิถุนายน 2566 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 สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ และกลุ่มเกษตรกร)

(1) หนังสือมอบฉันทะ ลงนามโดยผู้มอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มอบฉันทะมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องติดอากรแสตมป์ 20 บาท มิฉะนั้นการมอบฉันทะจะไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย

(2) สำเนาภาพถ่ายใบจัดตั้งนิติบุคคล หรือสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(3) สำเนารายงานการประชุมแต่งตั้งผู้แทน โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุม มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นและรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(4) บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะและของผู้รับมอบฉันทะ

3. การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

3.1 การออกเสียงลงคะแนน

ตามมาตรา 30 พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ให้นำบทบัญญัติประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดมาใช้โดยอนุโลม ซึ่งตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ 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 และประธานจะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไปตรวจนับคะแนนเสียงและประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

- 2) ผู้ถือหุ้นที่ไม่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียง ให้เจ้าหน้าที่ จะถือว่ามิตเห็นด้วยตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม

3.2 วิธีการนับคะแนนเสียง มีดังนี้

- (1) ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุม มีคะแนนเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่ง

- (2) ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง

- (3) การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

- (4) การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยในแต่ละระเบียบวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม



ข้อกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หุ้นและผู้ถือหุ้น

ข้อบังคับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ฉบับที่ 1 ว่าด้วยหุ้น

ข้อ 12 ในระหว่างสิบสี่วันก่อนการประชุมใหญ่สามัญ ธนาคารจะพักการจดทะเบียนการโอนหุ้น

ข้อ 16 กรณีที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้เพิ่มทุน ธนาคารจะออกหุ้นบริมสิทธิเป็นคราว ๆ ก็ได้ โดยให้กำหนดจำนวนหุ้นบริมสิทธิ กำหนดเวลาและวิธีการไถ่ถอน กำหนดจำนวนและวิธีจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน และเงื่อนไขต่าง ๆ ตามความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ผู้ถือหุ้นบริมสิทธิจำนวนตั้งแต่หนึ่งแสนหุ้นขึ้นไปจึงมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการประชุมใหญ่ แต่ผู้ถือหุ้นจำนวนไม่ถึงหนึ่งแสนหุ้นมีสิทธิจะเข้าร่วมกันได้จำนวนหนึ่งแสนหุ้น 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 ที่จะได้ประชุมปรึกษาหารือ และในกรณีที่เป็นการบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษให้ระบุข้อความ ที่จะนำเสนอให้ลงมติด้วย

มาตรา 1176 ผู้ถือหุ้นทั่วทุกคนมีสิทธิจะเข้าประชุมในที่ประชุมใหญ่ได้เสมอ ไม่ว่าจะเป็นประชุม ชนิดใดคราวใด

มาตรา 1178 ในการประชุมใหญ่ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นมาเข้าประชุมรวมกันแทนหุ้นได้ถึงจำนวนหนึ่งในสี่แห่งทุนของบริษัทเป็นอย่างน้อยแล้ว ท่านว่าที่ประชุมอันนั้นจะปรึกษากิจการอันใดหาได้ไม่

มาตรา 1179 การประชุมใหญ่เรียกนัดเวลาใด เมื่อล่วงเวลานัดนั้นไปแล้วถึงชั่วโมงหนึ่ง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าประชุมยังไม่ครบถ้วนเป็นองค์ประชุมตั้งบัญญัติไว้ในมาตรา 1178 นั้นไซ้ หากว่าการประชุมใหญ่นั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ท่านให้เลิกประชุม

ถ้าการประชุมใหญ่นั้นมิใช่ชนิดซึ่งเรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอไซ้ ท่านให้เรียกนัดใหม่อีกคราวหนึ่งในสิบสัปดาห์ และการประชุมใหญ่ครั้งหลังนี้ ท่านไม่บังคับว่าจำต้องครบองค์ประชุม

มาตรา 1180 ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั่วไปเป็นประชุมใหญ่ทุก ๆ ครั้ง ให้ผู้เป็นประธานในสภากรรมการนั่งเป็นประธาน

ถ้าประธานกรรมการเช่นว่านี้ไม่มีตัวก็ดี หรือไม่มาเข้าประชุมจนล่วงเวลานัดไปแล้วสิบห้านาทีก็ดี ให้ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งอยู่ในที่นั้นเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ในจำนวนซึ่งมาประชุมขึ้นนั่งเป็นประธาน

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 ถ้าผู้มีชื่อรับฉันทะประสงค์จะออกเสียงในการประชุมครั้งใด ต้องนำไปวางต่อผู้เป็นประธานแต่เมื่อเริ่ม หรือก่อนเริ่มประชุมครั้งนั้น

มาตรา 1190 ในการประชุมใหญ่ใด ๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนท่านให้ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาซึ่งแสดงผลแห่งการชুমือนั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อยติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับ

มาตรา 1191 ในการประชุมใหญ่ใด ๆ เมื่อผู้เป็นประธานแสดงว่ามติอันใดนับคะแนนชুমือเป็นอันว่าได้หรือตกก็ดี และได้จดลงไว้ในสมุดรายงานประชุมของบริษัทตั้งนั้นแล้ว ท่านให้ถือเป็นหลักฐาน เพียงพอที่จะฟังได้ตามนั้น ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับไซ้ ท่านให้ถือว่าผลแห่งคะแนนลับนั้นเป็นมติของที่ประชุม

มาตรา 1192 ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้นจะทำด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง

มาตรา 1193 ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน จะเป็นในการชুমือกี้ดี หรือในการลงคะแนนลับกี้ดี ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

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

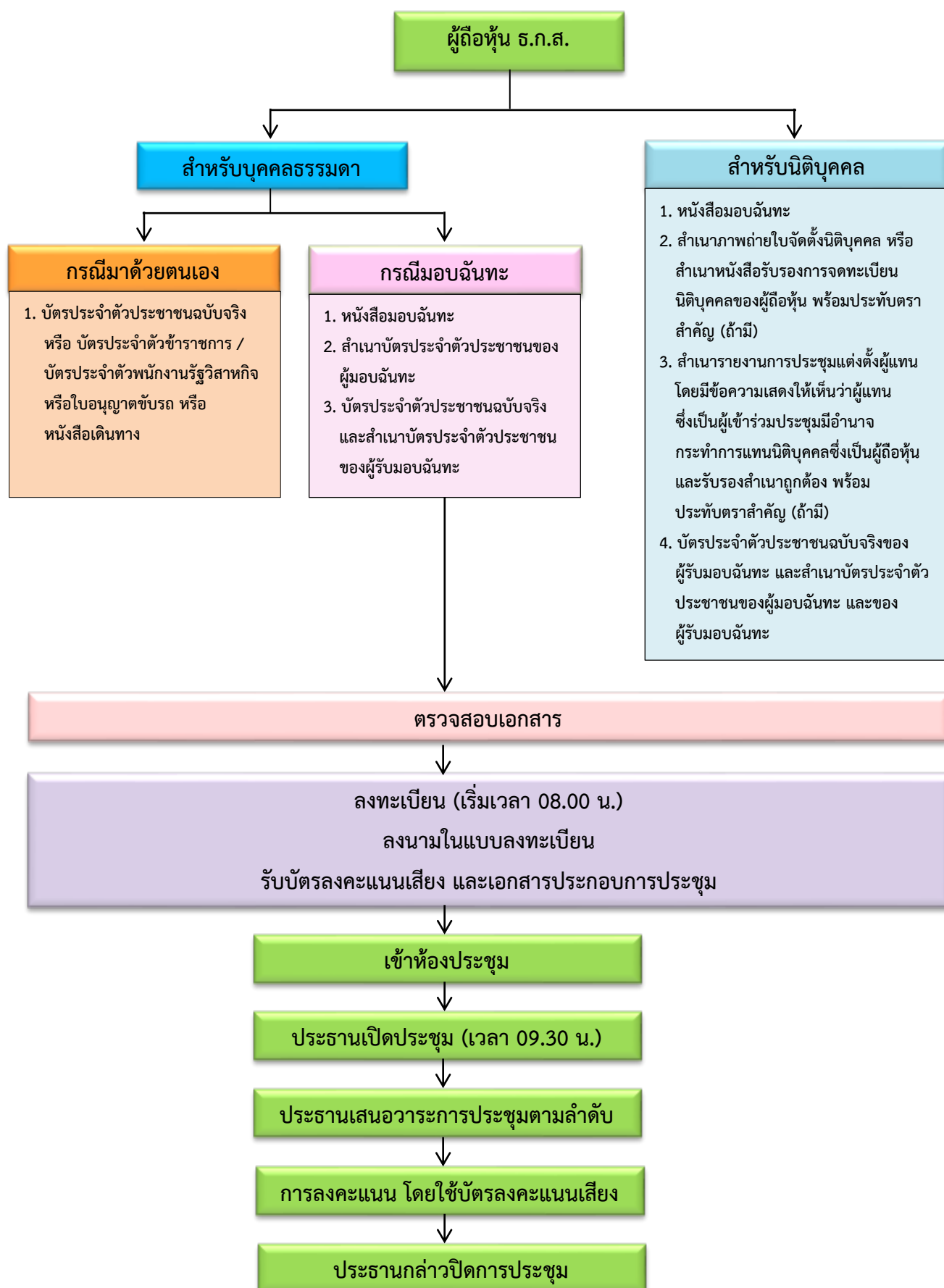
- (1) จ่ายโบนัสกรรมการและพนักงานตามระเบียบเกี่ยวกับโบนัสกรรมการและพนักงาน
- (2) จ่ายเงินปันผลหรือนำเงินส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน
- (3) เงินสำรองที่กำหนดไว้เป็นอัตราแน่นอนตามกฎหมาย
- (4) จ่ายภาษีเงินได้ของรัฐวิสาหกิจ

การจัดสรรกำไรสุทธิตาม (1) และ (2) ต้องได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังก่อน ส่วนกำไรสุทธิส่วนที่มีได้จัดสรรให้โอนไปเข้าบัญชีกำไรสะสม

ข้อ 9 การจัดสรรกำไรสะสมต้องได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังก่อน

ข้อ 10 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565



ธ.ก.ส. จัดจัดนิทรรศการ จัดแจกของชำร่วย ตลอดจนงดบริการเครื่องดื่มและอาหารว่างในห้องประชุม



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) เป็นผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรโดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้..... อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... เป็นผู้แทนของ
ข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคาร
เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 ในพลัสที่ 29 มิถุนายน 2566 เวลา 09.30 น.
ณ ห้องวายุภักษ์แกรนด์บอลรูม ชั้น 4 โรงแรมเซ็นทารา บายเซ็นทารา ศูนย์ราชการและคอนเวนชันเซ็นเตอร์ แจ้งวัฒนะ
เลขที่ 120 หมู่ 3 อาคารศูนย์ประชุม ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 ถนนแจ้งวัฒนะ
แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำการในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

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





แผนที่สถานที่จัดประชุม

ณ ห้องวายุภักษ์แกรนด์บอลรูม ชั้น 4 โรงแรมเซ็นทรา บายเซ็นทารา ศูนย์ราชการและคอนเวนชันเซ็นเตอร์
อาคารศูนย์ประชุม ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550
ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร
หมายเลขโทรศัพท์ของโรงแรม 0 2143 1234





ยกระดับชีวิตเกษตรกรไทย
สู่สังคมที่ภาคภูมิใจ



ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น



เปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหุ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
2346 Phaholyothin Road, Senanikom, Chatuchak, Bangkok, 10900