



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมใหญ่สามัญ
ของผู้ถือหุ้น ร.ก.ส.
ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566

*Essence
of
Agriculture*

แกนกลางการเกษตร

วันศุกร์ที่ 28 มิถุนายน 2567 เวลา 10.00 น.

ณ ห้องริชมอนด์ บอลรูม 2-3 ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สไทล์ส คอนเวนชัน

ถนนรัตนานิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี

สารบัญ

หน้า

	หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566	1-3
สิ่งที่ส่งมาด้วย 2	สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565	4-17
สิ่งที่ส่งมาด้วย 4	ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนน	18-19
สิ่งที่ส่งมาด้วย 5	ข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	20-22
สิ่งที่ส่งมาด้วย 6	ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566	23
สิ่งที่ส่งมาด้วย 7	แบบหนังสือมอบฉันทะ (แบบ ก.)	25
สิ่งที่ส่งมาด้วย 8	แผนที่สถานที่จัดประชุม	27

หมายเหตุ : ธ.ก.ส. ได้จัดส่งสิ่งที่ส่งมาด้วยแยกจากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้ ดังนี้
สิ่งที่ส่งมาด้วย 1 แบบลงทะเบียน (ต้องนำมาในวันประชุม)
สิ่งที่ส่งมาด้วย 3 รายงานกิจการประจำปี 2566
(วันที่ 1 เมษายน 2566 – 31 มีนาคม 2567)

ธนาคารได้จัดที่นั่งสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 300 ท่าน
กรณีที่นั่งเต็ม สามารถมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ หรือ
เลขานุการผู้จัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นท่านอื่น
เพื่อใช้สิทธิตามกฎหมายในการออกเสียงลงคะแนน



ที่ บง/พิเศษ 26

14 มิถุนายน 2567

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. แบบลงทะเบียน

2. สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565
3. รายงานกิจการประจำปี 2566 (วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567)
4. ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน
5. ข้อกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566
7. แบบหนังสือมอบฉันทะ
8. แผนที่สถานที่จัดประชุม

ด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 ในวันศุกร์ที่ 28 มิถุนายน 2567 เวลา 10.00 น. โดยเริ่มลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 08.00 น. ณ ห้องริชมอนด์ บอลรูม 2 - 3 ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สโตนีคอนเวนชัน ถนนรัตนาธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี เพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมฯ ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาแล้ว เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2566 ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 13/2566 วันที่ 28 กันยายน 2566 มีมติรับทราบรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2566

(วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2567 วันที่ 14 มิถุนายน 2567 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (1) พิจารณานุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2567 วันที่ 14 มิถุนายน 2567 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2566

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

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2567 วันที่ 14 มิถุนายน 2567 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 พิจารณา

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2567

(วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) (แจกในวันประชุม)

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยบัญชีและการเงินของรัฐบาล พ.ศ. 2548 ข้อ 10 กำหนดให้สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีรัฐบาลทุกแห่ง

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2567 วันที่ 14 มิถุนายน 2567 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 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 คณะกรรมการธนาคาร

ฝ่ายบริหารการเงิน

โทรศัพท์ 0 2558 6555 ต่อ 6780

โทรสาร 0 2558 6155

(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565

วันพฤหัสบดีที่ 29 มิถุนายน 2566

ณ ห้องวายุภักษ์แกรนด์บอลรูม โรงแรมเซ็นทรา บายเซ็นทารา ศูนย์ราชการและคอนเวนชันเซ็นเตอร์ แจ้งวัฒนะ

อาคารศูนย์ประชุม ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550

ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นางสาวอรุณวรรณ วงศ์ฉัตรโรจน์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลา 10.00 น. มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น จำนวน 150 คน แบ่งเป็น ผู้มาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 146 คน และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 4 คน รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 618,615,435 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.86 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509

นายฉัตรชัย ศิริไล ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในฐานะกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ธ.ก.ส. กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 โดยผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2565 เป็นความร่วมมือร่วมใจของพนักงาน ธ.ก.ส. ทุกคน ที่มีความภาคภูมิใจในการกิจสำคัญที่ได้ทำหน้าที่ดูแลและสนับสนุนเกษตรกร โดยร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุวิสัยทัศน์ “ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” โดยกำหนดแนวทางที่สำคัญ เช่น การปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อรองรับการทำงาน การใช้เทคโนโลยีพัฒนาการให้บริการทางการเงิน การบริหารงบประมาณให้เกิดความคุ้มค่า การบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การฟื้นฟูและพัฒนารายได้เกษตรกร เป็นต้น และดำเนินการให้ประสบความสำเร็จตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมของ ธ.ก.ส. ที่เข้มแข็ง เพื่อขับเคลื่อนภารกิจสร้างคุณภาพชีวิตในชนบทที่ดีขึ้น (Better Life) สร้างชุมชนให้แข็งแรง (Better Community) และสร้างความภาคภูมิใจที่ ธ.ก.ส. ได้เป็นส่วนสำคัญในการสนับสนุน และยกระดับคุณภาพชีวิตเกษตรกรไทยให้ดีขึ้น (Better Pride)

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

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานที่ประชุมกล่าวแสดงความยินดีที่ได้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. เพื่อรายงานผลประกอบการและความสำเร็จของ ธ.ก.ส. ซึ่งในปีบัญชี 2565 ที่ผ่านมา ธ.ก.ส. ขับเคลื่อนนโยบายภายใต้ความท้าทาย แม้ว่าสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง และสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้แถลงตัวเลขเศรษฐกิจไทย ปี 2565

ขยายตัวร้อยละ 3 แสดงถึงเศรษฐกิจของประเทศดีขึ้น สำหรับภาคการเกษตร เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ยังฟื้นตัวได้ช้า เนื่องจากราคาผลผลิตทางการเกษตรขึ้นอยู่กับกลไกตลาด ทำให้ศักยภาพการสร้างรายได้และความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลูกค้าไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ นั่นคือความท้าทายของ ธ.ก.ส. ที่เป็นองค์กรหลักที่มีบทบาทในการสนับสนุนเกษตรกร ซึ่งเป็นกลุ่มที่ยังไม่สามารถยืนได้อย่างมั่นคงทั้งหมด จึงเป็นเรื่องที่ต้องมีการปรับสมดุลอย่างต่อเนื่อง

ปีบัญชี 2565 ที่ผ่านมา ธ.ก.ส. มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการดูแลเกษตรกรลูกค้าเป็นอย่างดี คือ (1) การปรับโครงสร้างหนี้เกษตรกร ช่วยบรรเทาภาระทางการเงิน เช่น โครงการลดดอกเบี้ยแก้หนี้ภาคครัวเรือน โครงการชำระดีมีคืน เป็นต้น และ (2) การแก้หนี้ แก้งาน การสร้างและเพิ่มรายได้ให้เกษตรกร โดยใช้ระยะเวลาสั้น ๆ ผ่านการบริหารจัดการ โดยให้ชุมชนและสังคมมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนตามแนวทาง D&MBA (Design & Manage by Area) การบริหารจัดการความแตกต่างของภูมิศาสตร์ ความหลากหลายของพื้นที่ ให้มีความแข็งแกร่งตามศักยภาพ โดยการออกแบบโครงสร้างเชิงพื้นที่ภายใต้การดำเนินการตามกรอบยุทธศาสตร์การพัฒนาเศรษฐกิจแบบองค์รวม (Bio Economy Circular Economy Green Economy : BCG Model) ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้นำความรู้ เทคโนโลยี นวัตกรรม การเพิ่มทักษะ การประกอบอาชีพ การบริหารจัดการกลุ่ม การส่งเสริมความรู้บัญชีฟาร์ม การตลาด และช่องทางการจำหน่าย เพื่อช่วยให้การขับเคลื่อนภารกิจประสบความสำเร็จ โดยในปีที่ผ่านมา ธ.ก.ส. ขับเคลื่อนต้นแบบโครงการแก้หนี้ แก้งาน ทำให้เกษตรกรมีหัวขบวนในการรวบรวมผลผลิต และสมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการประกอบอาชีพเสริม และอาชีพใหม่ การปลูกผักปลอดสารพิษ การปลูกไม้ดอก การเพาะเห็ด ซึ่งเป็นพืชระยะสั้น และยังมีความต้องการของตลาด การปลูกกล้วยหอมทอง มีตลาดประเทศญี่ปุ่นรองรับการส่งออก นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ได้สร้างเครือข่ายการวิจัยและพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพผลผลิตอย่างเป็นรูปธรรม ในโอกาสนี้ ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่เชื่อมั่นและไว้วางใจ ธ.ก.ส. ในการดูแลเกษตรกรของประเทศ ทั้งในสภาวะปกติ และในสถานการณ์ที่ต้องปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็ว

จากนั้นประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้ นายณรินทร์ สมสะอาด ผู้ช่วยผู้จัดการ ในฐานะเลขานุการธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม และได้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การจัดประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565 ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 มาตรา 30 และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้นในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน เน้นความโปร่งใสและความเสมอภาคตามหลักธรรมาภิบาล 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 15 มิถุนายน 2566 (2) การลงประกาศทางหนังสือพิมพ์มติชนรายวัน ฉบับประจำวัน ที่ 19 - 20 มิถุนายน 2566 และ (3) การบอกกล่าวเชิญประชุมทางไปรษณีย์ตอบรับถึงผู้ถือหุ้นทุกราย ดำเนินการเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2566

2. การลงทะเบียน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) จำนวน 3 ช่องบริการ มาใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมฯ

3. การลงคะแนน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) จำนวน 1 เครื่อง มาใช้ในการประมวลผล การลงมติโดยใช้บัตรลงคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกในการลงคะแนน รวมทั้งการนับคะแนน และประมวลผลเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นมาตรฐาน

ธ.ก.ส. ได้เชิญผู้แทนส่วนราชการเข้าร่วมสังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการประชุม เพื่อให้การประชุม การลงคะแนน และการตรวจนับคะแนน เป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ประกอบด้วย ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้ ตลอดการประชุมมีการบันทึกภาพ เสียง และวิดีโอ โดยมีการประกาศและจัดทำป้ายสื่อสาร ให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57

เลขานุการธนาคารนำเสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 วันที่ 29 มิถุนายน 2565 เพื่อที่ประชุมได้พิจารณา ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 โดยฝ่ายเลขานุการขอแก้ไขตำแหน่งของนายสุรารักษ์ อีร์จันติก จากเดิม ตำแหน่งผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบบริหาร แก้ไขเป็น ผู้อำนวยการกองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3 ทั้งนี้ ในประเด็นอื่นไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดขอแก้ไข โดย ธ.ก.ส. ได้จัดส่ง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2566 โดยจัดส่งรายงานการประชุมใหญ่ฯ ดังกล่าว ให้ผู้ถือหุ้น ทุกคนอีกครั้งหนึ่ง สำหรับข้อเสนอแนะจากการประชุมฯ ครั้งที่ 57 ธ.ก.ส. ได้นำไปดำเนินการและแจ้งให้ผู้ถือหุ้น ที่ให้ข้อเสนอแนะทราบแล้ว เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2565 จึงเสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ ครั้งที่ 57 วันที่ 29 มิถุนายน 2565

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 57 วันที่ 29 มิถุนายน 2565 ตามที่เสนอ

ก่อนเข้าสู่การประชุมระเบียบวาระที่ 3 เลขานุการธนาคารชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การลงคะแนน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1190 “ในการประชุมใหญ่ใด ๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนท่านให้ ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาแสดงผลแห่งการชুমือนั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อยติดใจ ร้องขอให้ลงคะแนนลับ” และมาตรา 1192 “ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้น จะทำด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง”

ซึ่งในที่ประชุมฯ มีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ได้แก่ นายทองลักษณ์ หาญศึก ผู้รับมอบฉันทะของสหกรณ์การเกษตร เพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. ร้อยเอ็ด จำกัด จังหวัดร้อยเอ็ด และนางปานชญา บวชสันเทียะ ผู้รับมอบฉันทะของสหกรณ์ การเกษตรพิมาย จำกัด จังหวัดนครราชสีมา ร้องขอให้ลงคะแนนลับในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 เพื่อให้การ ประมวลผลนับคะแนนและสรุปผลคะแนนเป็นไปด้วยความถูกต้อง และรวดเร็ว

ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า มีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ขอให้ดำเนินการลงคะแนนด้วยวิธีลับโดยใช้บัตร ลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 จึงเห็นควรลงคะแนนด้วยวิธีลับ และมอบหมายให้เลขานุการ ธนาคารชี้แจงวิธีการลงคะแนนลับ

เลขานุการธนาคาร ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1192 โดยวิธีลงคะแนนลับด้วยบัตรลงคะแนนเสียง ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่
 2. การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ เมื่อมีการนำเสนอและถามผ่านไมโครโฟนที่ ธ.ก.ส. จัดเตรียมไว้เสร็จสิ้นแล้ว ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับในขั้นตอนการลงคะแนนก่อนเข้าประชุม โดยให้ทำเครื่องหมายกากบาท (X) ในช่อง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ช่องใดช่องหนึ่งเพียงช่องเดียวเท่านั้น และเจ้าหน้าที่จะรับบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไปตรวจนับคะแนนและประมวลผล โดยการนับผลคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ ธ.ก.ส. จะนับคะแนนที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม สำหรับผู้ที่ไม่ทำเครื่องหมายใด ๆ หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียง ธ.ก.ส. ถือว่าเห็นด้วยในระเบียบวาระนั้น ๆ
 3. ระหว่างการประมวลผลแต่ละระเบียบวาระ ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระต่อไปก่อน โดยจะแจ้งผลให้ที่ประชุมทราบเมื่อการประมวลผลเสร็จสิ้น
 4. หลังจากประมวลผลคะแนนในแต่ละระเบียบวาระแล้วเสร็จ ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบผลคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ โดยระบุคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- หลังจากนั้น ได้นำเสนอให้ที่ประชุมรับชมวิดีโอที่เกี่ยวกับการลงคะแนน เพื่อสร้างความเข้าใจในขั้นตอนการลงคะแนนมากยิ่งขึ้น

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566)

ประธานที่ประชุมเสนอรายละเอียดและข้อมูลการให้นำเสนอเป็นวิดีโอประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ธ.ก.ส. ดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” ในปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. กำหนดแนวทางการขับเคลื่อนภารกิจสำคัญให้เป็นปีแห่งการ “ฟื้นฟูลูกค้า สร้างความคล่องตัว ยกระดับชุมชนสู่ความยั่งยืน” โดยมุ่งช่วยเหลือฟื้นฟูลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) สถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี ถือเป็นความท้าทายในการพัฒนาภาคเกษตรกรรมควบคู่กับการรักษาความมั่นคงของ ธ.ก.ส. เพื่อให้การขับเคลื่อนภารกิจ สอดรับกับแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี การแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร และสถานการณ์ต่าง ๆ ธ.ก.ส. ดำเนินการภายใต้แนวคิดการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืนโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทางในการพัฒนาและการบริหารจัดการในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งดำเนินงานผ่าน 5 ยุทธศาสตร์ ดังนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 1 เพิ่มประสิทธิภาพการจัดการข้อมูล เพื่อพัฒนาบริการทางการเงินครบวงจรและทันสมัย มุ่งเน้นการสร้างและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีด้านข้อมูล โดยพัฒนาคุณภาพและความปลอดภัยของข้อมูล ระบบการ

วิเคราะห์ข้อมูล และเชื่อมโยงข้อมูลภาคการเกษตรกับเครือข่ายเพื่อสร้างโอกาสในการใช้ประโยชน์จากข้อมูล เช่น การวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้าเพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ รูปแบบการให้บริการ และช่องทางการให้บริการที่สามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างครบวงจร ควบคู่กับการพัฒนาขีดความสามารถบุคลากรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล ยุทธศาสตร์ที่ 2 เพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรเพื่อรองรับภารกิจและการแข่งขัน มุ่งเน้นการปรับวัฒนธรรมองค์กร ให้สอดคล้องกับทิศทางในอนาคต โดยเพิ่มขีดความสามารถบุคลากรรองรับความแตกต่างของช่วงอายุ และการเปลี่ยนแปลงสู่เศรษฐกิจและสังคมดิจิทัล รวมทั้งสร้างความตระหนักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปรับกระบวนการทำงานให้มีความยืดหยุ่น คล่องตัว และเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งส่งเสริมต่อยอดงานนวัตกรรม งานวิจัย เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับองค์กร และเกษตรกรลูกค้า ยุทธศาสตร์ที่ 3 บริหารจัดการสินทรัพย์และรายได้อย่างสมดุล มุ่งเน้นการบริหารสินทรัพย์ สร้างและต่อยอดธุรกิจใหม่ด้วยการส่งเสริมทายาทเกษตร Smart Farmer Start Up SMAEs ผู้ประกอบการ และสถาบันเกษตรกร โดยแสวงหาลูกค้าใหม่ เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตทางธุรกิจ โดยร่วมกับเครือข่ายความร่วมมือ รวมทั้ง เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างสมดุลและเพียงพอ ด้วยการปรับโครงสร้างรายได้และโครงสร้างเงินทุน ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาและยกระดับสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจระดับครัวเรือน มุ่งเน้นการพัฒนาปรับเปลี่ยน พัฒนาตามศักยภาพร่วมกับเครือข่าย เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้เศรษฐกิจครัวเรือน โดยสนับสนุนการรวมกลุ่มของเกษตรกร การจับคู่ธุรกิจ และสร้าง Platform ตลาดสินค้าเกษตร รวมทั้งส่งเสริมการเข้าถึงภูมิคุ้มกันทางการเงินและการประกอบอาชีพ เพื่อสร้างโครงข่ายความปลอดภัยทางสังคม (Social Safety Net) และยุทธศาสตร์ที่ 5 พัฒนาศักยภาพชุมชนแบบบูรณาการเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากอย่างยั่งยืน ภายใต้ BCG Model มุ่งเน้นการสร้างสภาพแวดล้อมและกลไกที่ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพชุมชน และส่งเสริมการขับเคลื่อนการเป็นเกษตรมูลค่าสูง โดยชุมชนเป็นศูนย์กลางร่วมกับเครือข่าย คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาศักยภาพชุมชนที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการกิจกรรมในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก และห่วงโซ่การผลิตภาคการเกษตรผ่านมาตรการสำคัญ ดังนี้

การขับเคลื่อนงานตามนโยบายรัฐ ได้แก่ มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากราคาผลผลิตตกต่ำผ่านโครงการประกันรายได้สินค้าเกษตร 5 ชนิด ได้แก่ ข้าว ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และมันสำปะหลัง รวมทั้งมาตรการบรรเทาภาระต้นทุนการผลิตของเกษตรกรผู้ปลูกข้าว มาตรการประกันภัยพืชผล ส่งเสริมการสร้างระบบภูมิคุ้มกันให้เกษตรกรผ่านระบบประกันภัย มาตรการสนับสนุนเงินทุนสำหรับเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ผู้ประกอบการประมง และกลุ่มเกษตรกรในการทำเกษตรแบบแปลงใหญ่ การเพิ่มความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากผ่านโครงการธุรกิจชุมชนสร้างไทย รวมทั้ง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือนผ่านมาตรการและโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการชำระดีมีคืน ตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) และ โครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน เพื่อช่วยลดภาระหนี้ให้กับลูกหนี้โดยลดภาระการจ่ายชำระดอกเบี้ยบางส่วนให้กับเกษตรกรลูกค้าบุคคล กลุ่มบุคคล กลุ่มเกษตรกร สหกรณ์ นิติบุคคล กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และ มาตรการสนับสนุนเงินทุนให้แก่ลูกค้าในการประกอบอาชีพผ่านโครงการสินเชื่อเพิ่มศักยภาพเกษตรกรมูลค่าสูง โดยการส่งเสริมการพัฒนาเกษตรอัตลักษณ์พื้นถิ่น เกษตรปลอดภัย เกษตรชีวภาพ เกษตรแปรรูป และเกษตรอัจฉริยะ ด้วยความมุ่งมั่นและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ธ.ก.ส. จึงได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจจากองค์กรต่าง ๆ ซึ่งเป็นพลังให้ ธ.ก.ส. มุ่งมั่นในการทำงาน

เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตของเกษตรกรที่ดีขึ้น สร้างชุมชนที่เข้มแข็ง และสร้างความภาคภูมิใจในการประกอบอาชีพ เกษตรกรรมให้กับเกษตรกรของประเทศต่อไป ในปีบัญชี 2566 ธ.ก.ส. ยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพ ยกระดับและฟื้นฟูความสามารถของลูกค้า พร้อมทั้งสนับสนุนเชื่อมโยงธุรกิจเกษตรร่วมกับเครือข่าย และการแก้ไขปัญหาหนี้สินของเกษตรกร ภายใต้วิสัยทัศน์ “ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” โดยกำหนดให้เป็นปีแห่งการ “ยกระดับความสำเร็จ มุ่งสู่นาคตที่ดีกว่าอย่างยั่งยืน”

ประธานที่ประชุม ได้เชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ด้วยวิธีการถามผ่านไมโครโฟน และฝ่ายจัดการตอบข้อซักถาม สรุปได้ ดังนี้

1. นายสันต์ นาคบรรพต ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะว่า รายงานกิจการประจำปี 2565 ยุทธศาสตร์ที่ 3 บริหารจัดการสินทรัพย์และรายได้อย่างสมดุล หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา ธ.ก.ส. ควรกำหนดแนวทางการบริหารจัดการ NPLs ให้ดีขึ้น พร้อมทั้งกำหนดนโยบาย และดัชนีตัวชี้วัด (Key Performance Indicator : KPI) ให้ชัดเจน เพื่อนำไปปฏิบัติให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด

2. นายอานวย ทงกัก ประธานกรรมการ สหกรณ์โคนมวังน้ำเย็น จำกัด จังหวัดสระแก้ว ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า ขอชื่นชมและเป็นกำลังใจให้ ธ.ก.ส. ในการดูแลสนับสนุนเกษตรกรในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ราคาปุ๋ยปรับตัวสูงขึ้น แม้ว่า NPLs จะสูงขึ้นแต่ ธ.ก.ส. สามารถบริหารจัดการให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

3. นายจรัส อินทมาตย์ เลขาธิการ สหกรณ์การเกษตรหลังสวน จำกัด จังหวัดชุมพร ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า เกษตรกรส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) และราคาปุ๋ยที่ปรับตัวสูงขึ้นมาก อีกทั้งปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ เช่น ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ผลไม้ เป็นต้น ปัจจุบันเกษตรกรประสบปัญหาภัยแล้ง ธ.ก.ส. สามารถบริหารจัดการแก้ไข NPLs ให้ลดลงได้ จึงขอแสดงความชื่นชมและให้กำลังใจ ธ.ก.ส.

4. ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุมว่า สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) และปัญหาภัยแล้งส่งผลให้ทุกภาคส่วนได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะเกษตรกรประสบปัญหาหนักและส่งผลกระทบต่อ NPLs แม้ภาครัฐ ธนาคารแห่งประเทศไทย และ ธ.ก.ส. ได้จัดทำโครงการและมาตรการช่วยเหลือต่าง ๆ เช่น โครงการพักชำระหนี้ โครงการชำระดีมีคืน เป็นต้น เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว แต่เกษตรกรยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทำให้ ธ.ก.ส. มีหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้กำหนดมาตรการบริหารจัดการหนี้ทำให้ NPLs ลดลง สำหรับปีบัญชี 2566 ธ.ก.ส. มีการปรับแผนการดำเนินงานเพื่อบริหารจัดการ NPLs ให้ลดลงอยู่ในระดับค่า NPLs ตามเป้าหมายที่ร้อยละ 5.5 เพื่อดูแลเกษตรกรลูกค้าที่ได้รับผลกระทบให้สามารถชำระหนี้ได้ และป้องกันไม่ให้เป็น NPLs เพิ่มขึ้น

5. ประธานที่ประชุม ชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ได้ให้ความเห็นชอบมาตรการและแนวทางการบริหารจัดการ NPLs พร้อมทั้งกำหนดให้มีการสื่อสารไปยังผู้บริหารและพนักงานในส่วนภูมิภาค เพื่อเร่งดำเนินการบริหารจัดการหนี้ NPLs

มติที่ประชุม เห็นชอบรายงานกิจการประจำปี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ่นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,588,024	99.9950048
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสีย (10 ราย)	30,901	0.0049952

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

ประธานที่ประชุมเสนอ เรื่อง พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 โดยให้นำเสนอเป็นวितทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 4 เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา ตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (1) พิจารณานุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน โดย ธ.ก.ส. จัดทำงบการเงินในส่วนงบดุลหรือรายการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำหรับธุรกรรมหรือรายการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ งบการเงินของปีบัญชี 2565 ผ่านการรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. งบดุล หรืองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม 2,262,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.15 จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องร้อยละ 4.11 และการขายสินเชื่อเพิ่มร้อยละ 1.90 หนี้สินรวม 2,108,022 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.03 จากการทำหน้าที่ Primary Dealer (PD) ในขณะที่ส่วนของเจ้าของ จำนวน 154,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.88 จากกำไรสุทธิของปีบัญชี 2565 หลังหักเงินปันผลจ่ายจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2564

2. บัญชีกำไรและขาดทุน หรืองบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 99,686 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการขายสินเชื่อปกติและสินเชื่อนโยบายรัฐรวม 80,823 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากตลาดเงิน จำนวน 4,234 ล้านบาท และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 14,629 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวม 91,454 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 16,663 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 37,540 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 37,251 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 8,232 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.79

ประธานที่ประชุม ได้เชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ด้วยวิธีการถามผ่านไมโครโฟน และ ฝ่ายจัดการตอบข้อซักถาม สรุปได้ ดังนี้

1. นายวิทยา เจนโฑติสุวรรณ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 ธ.ก.ส. ควรชี้แจงรายละเอียดในหัวข้อเงินลงทุนสุทธิ องค์ประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งระบุในเล่มรายงานกิจการประจำปีบัญชี 2565 ฉบับย่อ หน้า 44 – 46

1.2 ธ.ก.ส. มีหลักเกณฑ์ และเหตุผลหรือเงื่อนไขการพิจารณาถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจอย่างไร โดยเฉพาะ การถือหุ้นในบริษัท คิว บ็อคซ์ พอยท์ จำกัด และบริษัท อินฟิวส์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มการเกษตร ตามรายงานกิจการประจำปีบัญชี 2565 ฉบับย่อ หน้า 20

2. นางสาวฐานันตร์ ฐิติโชติวัฒนกุล ผู้ช่วยผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุมว่า รายงานกิจการประจำปีบัญชี 2565 ฉบับย่อ หน้า 44 - 46 มีความเชื่อมโยงกัน ในหน้า 44 งบแสดงฐานะการเงิน เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 104,133 ล้านบาท ทั้งนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์ที่แสดงในงบการเงิน ปีบัญชี 2565 ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย 18 ล้านบาท เป็นเพียงการรับรู้กำไรขาดทุนทางบัญชีเท่านั้น ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติการลงทุนจะขายเมื่อมีกำไร อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการ ธ.ก.ส. กำหนดนโยบายการลงทุนประจำปีด้วยความระมัดระวัง และบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกรอบการลงทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับการลงทุนในภาคเอกชนกำหนดให้ลงทุนในบริษัทที่มีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A-

3. นายยุวพล วัตถุ รองผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุมว่า ธ.ก.ส. ได้ถือหุ้น บริษัท คิว บ็อคซ์ พอยท์ จำกัด และบริษัท อินฟิวส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัท Start Up ภาคการเกษตร โดย ธ.ก.ส. ได้ประเมินความเหมาะสมของมูลค่าหุ้น พิจารณาผลการดำเนินงาน และแนวโน้มการเจริญเติบโตของบริษัทในอนาคต รวมทั้งประโยชน์ที่เกษตรกรรายย่อยลูกค้าของ ธ.ก.ส. จะได้รับ ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้ให้ที่ปรึกษาโครงการดำเนินการประเมินและคาดการณ์อนาคตมูลค่าธุรกิจของบริษัทร่วมทุน ทั้ง 2 แห่ง เพื่อทราบมูลค่าหุ้นที่เหมาะสมในการลงทุนต่อไป

มติที่ประชุม อนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,592,339	99.9957022
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสีย (4 ราย)	26,587	0.0042978

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566)

ประธานที่ประชุมให้มีการเสนอรายละเอียดและข้อมูลเป็นวิดิทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) เพื่อที่ประชุมใหญ่พิจารณาตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (2) พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิในปีหนึ่ง ๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. โบนัสคณะกรรมการ 3,177,000.01 บาท
2. โบนัสพนักงาน 5,878,868,202.06 บาท
3. เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 9.77 บาท) 6,052,059,571.45 บาท
4. เงินสำรองตามกฎหมาย 3,027,000,000.00 บาท
5. กำไรสุทธิที่เหลือโอนเข้ากำไรสะสม 133,369,957.89 บาท

มติที่ประชุม อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2565 (วันที่ 1 เมษายน 2565 - 31 มีนาคม 2566) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,589,740	99.9952821
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	4,699	0.0007596
4. บั้ตรเสีย (1 ราย)	24,487	0.0039583

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2566

(วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567)

ประธานที่ประชุมให้มีการเสนอรายละเอียดและข้อมูลเป็นวิดิทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2566 (วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567) 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 รายงานฐานะทางการเงินรายไตรมาสต้องได้รับการสอบทานโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กระทรวงการคลัง กำหนด พระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 ตามมาตรา 71 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบตรวจสอบรายงานการเงินที่หน่วยงานของรัฐส่งให้ตามมาตรา 70 ภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีงบประมาณหรือตามที่ได้ตกลงกับกระทรวงการคลัง โดยให้ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบตามนโยบาย หลักเกณฑ์และมาตรฐานที่คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินกำหนด ซึ่งระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐบาล พ.ศ. 2555 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ตามข้อ 10 (8) ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการรัฐบาล พ.ศ. 2561

ธ.ก.ส. จึงขอเสนอตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2566 (วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567) เป็นเงิน จำนวน 9,450,000 บาท

มติที่ประชุม เห็นชอบแต่งตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2566 (วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567) จำนวน 9,450,000 บาท ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,618,926	100.0000000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บั้ตรเสีย (0 ราย)	0	0.0000000

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุมได้เชิญผู้ถือหุ้นให้ข้อเสนอแนะ สรุปได้ ดังนี้

1. นายสมนต์ วุฒิพันธุ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 ธ.ก.ส. ควรเร่งตรวจสอบ และประชาสัมพันธ์สร้างความเข้าใจกับสังคม เพื่อภาพลักษณ์ของ ธ.ก.ส. กรณีมีคลิปเผยแพร่ในโซเชียลของอดีตพนักงานที่ถูกเลิกจ้าง ซึ่งอาจทำให้สังคมเข้าใจข้อมูลคลาดเคลื่อน

1.2 ธ.ก.ส. ควรพิจารณาจัดสรรงบประมาณประจำปี เพื่อสนับสนุนชมรม ธ.ก.ส. สัมพันธ์ เหมือนเช่นทุกปี ที่ผ่านมา ซึ่งงบประมาณประจำปี 2566 อยู่ระหว่างพิจารณาทบทวน จึงขอทราบผลการพิจารณา ทั้งนี้ การจัดตั้งชมรมฯ เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธ.ก.ส. มาตรา 10 (16) จัดให้มีการสังเคราะห์ตามสมควรแก่ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ซึ่งพ้นจากการเป็นผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร และครอบครัวของบุคคลดังกล่าว

1.3 ขอแสดงความชื่นชมผู้บริหารและพนักงานส่วนภูมิภาค เรื่อง การดูแลอดีตพนักงานในเทศกาลงานมงคล หรืองานอวมงคลต่าง ๆ เป็นอย่างดี สำหรับสำนักงานใหญ่ควรพิจารณาเข้าร่วมกิจกรรมตามความเหมาะสม

2. นายสันต์ นาคบรรพต ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

2.1 ธ.ก.ส. ควรพิจารณาจัดสรรงบประมาณ สำหรับส่งเสริมพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยกำหนดเป็นแผนงาน ระยะสั้นและระยะยาวอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมของพนักงานในการเข้าสู่ตำแหน่ง

2.2 ธ.ก.ส. ควรพิจารณาลดหย่อนเกรดเฉลี่ยผลการศึกษาของผู้สมัครสอบคัดเลือกเข้าเป็นพนักงาน เนื่องจากมหาวิทยาลัยชั้นนำส่วนใหญ่จะกำหนดมาตรฐานการให้คะแนนนักศึกษาสูง ซึ่งอาจมีผู้สมัครที่มีศักยภาพแต่เกรดเฉลี่ยไม่ผ่านตามเกณฑ์ที่ ธ.ก.ส. กำหนด

3. นายประเสริฐ อินทร์แก้ว ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

3.1 ธ.ก.ส. ควรพิจารณาเพิ่มช่องทางระบบการให้สินเชื่อจากเดิมมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแบบเกษตรเชิงเดี่ยว เป็นการให้สินเชื่อแบบเกษตรผสมผสาน และกำหนดเป็นพันธกิจหรือยุทธศาสตร์ อย่างเป็นทางการ

3.2 ธ.ก.ส. ควรพิจารณาจัดทำโครงการปลูกป่าเศรษฐกิจ โดยเป็นนโยบายหลักในการขับเคลื่อนการปลูกป่าเศรษฐกิจและกำหนดเป็นพันธกิจ ซึ่งสามารถดำเนินการในสวนหรือที่ดินที่ว่างเปล่า เช่น คันทนา สวนยางพารา สวนผลไม้ เป็นต้น เพื่อเป็นการช่วยเหลือเกษตรกรปลูกค้า

3.3 ธ.ก.ส. ควรจัดโครงการอบรมส่งเสริมองค์ความรู้ เรื่อง ดิน น้ำ ป่า ให้พนักงาน เกษตรกรลูกค้าให้มีความรู้ความเข้าใจ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาเกษตรที่ยั่งยืน

3.4 ธ.ก.ส. ควรประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในการส่งเสริมการพัฒนาสวนยางให้เป็นมาตรฐาน โดยกำหนดเป็นแผนงานอย่างเป็นทางการ

3.5 ธ.ก.ส. ควรพิจารณาจัดทำโครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สำหรับลูกค้าที่เลิกประกอบอาชีพเกษตรกร (Reverse Mortgage Loan) เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพ โดยใช้ที่อยู่อาศัยหรือไม้เศรษฐกิจในที่ดินเป็นหลักประกัน

จำนวน

4. นายวรวิทย์ ขวพงศ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

4.1 ธ.ก.ส. ควรแต่งตั้งโฆษกธนาคาร เพื่อทำหน้าที่ประชาสัมพันธ์องค์กร ชี้แจงทำความเข้าใจ กรณีอดีตพนักงานที่ถูกเลิกจ้างเนื่องจากกระทำผิดวินัย ที่ฟ้องร้องดำเนินคดีกับ ธ.ก.ส. แล้วนำคลิปเผยแพร่ในสื่อสังคมออนไลน์ต่าง ๆ ทำให้ ธ.ก.ส. เสื่อมเสียชื่อเสียง

4.2 ธ.ก.ส. ควรรายงานความคืบหน้าเรื่องบริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) ถูกฟ้องล้มละลาย ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ ธ.ก.ส. พร้อมแนวทางในการให้ความช่วยเหลือผู้ถือหุ้นที่ได้รับผลกระทบ

5. ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

5.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีรายได้จากการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 89,093 ล้านบาท โดยมีรายได้หลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 62,825 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 5,148 ล้านบาท สำหรับรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 14,603 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.39 ของรายได้จากการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้กำหนดแนวทางการบริหารความสมดุลของที่มาแห่งรายได้ เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถบริหารงบดุลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในส่วนของที่มาแห่งรายได้ดอกเบี้ยได้กำหนดแนวทางการขยายกลุ่มลูกค้าที่เป็นหัวขบวนที่มีการทำธุรกิจที่แตกต่างจากเดิม ซึ่งจะทำให้ ธ.ก.ส. มีรายได้จากกลุ่มธุรกิจใหม่สามารถเพิ่มความแข็งแกร่งให้งบดุลของ ธ.ก.ส. ได้มากขึ้น

5.2 กรณี สกต. ที่ได้รับผลกระทบจากการที่บริษัท TABCO ถูกฟ้องล้มละลาย ธ.ก.ส. จะเข้าไปดูแลฟื้นฟูกิจการ สกต. ให้ครอบคลุมครบถ้วนทุกมิติ จึงขอรับไปพิจารณาหาแนวทางในการฟื้นฟูกิจการต่อไป

5.3 การให้บริการลูกค้า ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างดำเนินการปรับระบบการให้บริการและการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการทางการเงินของสถาบันการเงิน

5.4 ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กร คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนกันยายน 2566 โดยคำนึงถึงภารกิจขององค์กรและองค์ประกอบต่าง ๆ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาพัฒนางานในสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และเป็นมาตรฐานเดียวกับสถาบันการเงินอื่น เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้เกษตรกรลูกค้า

5.5 การมอบหมายงานและมอบอำนาจ ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศสามารถสื่อสาร และส่งผ่านข้อมูลต่าง ๆ ที่สนับสนุนการทำงาน และการให้บริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการอนุมัติสินเชื่อ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการที่ส่วนกลางเป็นผู้พิจารณาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้ดุลพินิจที่แตกต่างกัน กรณีการกระจายอำนาจที่ไม่มีความเสี่ยง ธ.ก.ส. จะพิจารณาตามความเหมาะสม

5.6 การรับสมัครคัดเลือกบุคคลภายนอกเข้าเป็นพนักงาน ธ.ก.ส. แต่ละครั้งมีผู้ให้ความสนใจเป็นจำนวนมาก และมีค่าใช้จ่ายดำเนินการค่อนข้างสูง ดังนั้น การกำหนดคุณสมบัติเกณฑ์มาตรฐานเกรดเฉลี่ยในการจบการศึกษายังมีความจำเป็น เพื่อคัดเลือกพนักงานเบื้องต้น และควบคุมค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ ธ.ก.ส. มีช่องทางในการรับสมัครคัดเลือกพนักงานหลายช่องทาง เช่น การรับสมัครบุคคลภายนอกที่มีความชำนาญเฉพาะ หรือวิชาชีพที่ขาดแคลน เป็นต้น

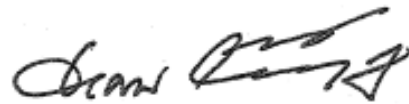
5.7 ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างปรับปรุงกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ไปพัฒนาภารกิจที่ได้รับมอบหมาย และพัฒนาเกษตรกรลูกค้า รวมทั้ง ธ.ก.ส. มีการสนับสนุนทุนการศึกษาต่อภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นกำลังสำคัญของ ธ.ก.ส. ต่อไป

5.8 ธ.ก.ส. อยู่ระหว่างพิจารณาทบทวนแนวทางการดูแลอดีตผู้บริหารและพนักงานผ่านสโมสรพนักงาน ธ.ก.ส. เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมและทั่วถึง

จากนั้นประธานที่ประชุมกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ซึ่งผู้จัดการ ธ.ก.ส. และฝ่ายจัดการ จะรับไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยยึดหลักธรรมาภิบาล ให้เกิดความโปร่งใสมากที่สุด และได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หลังจากปิดการประชุมฯ แล้ว หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ขอให้จัดส่งไปยังฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. โดย ธ.ก.ส. จะดำเนินการตอบคำถามและข้อเสนอแนะแก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายบุคคล และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้เข้าร่วม ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ ธ.ก.ส.

อนึ่ง หลังจากเริ่มการประชุมเมื่อเวลา 10.00 น. ได้มีผู้ถือหุ้นทยอยลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดย ณ เวลาปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวมทั้งสิ้น 158 คน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 154 คน และรับมอบฉันทะ จำนวน 4 คน จำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมรวม 619,453,385 หุ้น และมีผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 38 คน (เอกสารแนบ) ประกอบด้วย กรรมการ ธ.ก.ส. จำนวน 11 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 78.57 ของจำนวนกรรมการ ธ.ก.ส. ทั้งหมด ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. จำนวน 20 คน และผู้แทนจากส่วนงานราชการ ที่เกี่ยวข้อง จำนวน 7 คน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

เลิกประชุมเวลา 12.15 น.



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



(นายนรินทร์ สมสะอาด)
ผู้ช่วยผู้จัดการ
เลขาธิการธนาคาร



(นางสาวอรุณวรรณ วงศ์มณีโรจน์)
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารกลาง
ผู้จัดรายการประชุม

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 58 ประจำปีบัญชี 2565

1. กรรมการ ธ.ก.ส.

1.1 นายอาคม	เต็มพิทยาไพสิฐ	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	ประธานกรรมการ และประธานที่ประชุม
1.2 นายประยูร	อินสกุล	ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์	รองประธานกรรมการ
1.3 นายชาญวิทย์	นาคบุรี	ผู้แทนกระทรวงการคลัง	กรรมการ
1.4 นางภัทรพร	วรทรัพย์	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	
		ผู้แทนกระทรวงการคลัง	กรรมการ
		ที่ปรึกษา ด้านพัฒนาระบบการเงินการคลัง	
		กรมบัญชีกลาง	
1.5 นายวิศิษฐ์	ศรีสุวรรณ	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์	กรรมการ
		อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์	
1.6 นายวิณะโรจน์	ทรัพย์สงสุข	ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม	กรรมการ
		เลขาธิการ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม	
		ประธานกรรมการตรวจสอบ ธ.ก.ส.	
1.7 นายอัมพร	แสงมณี	ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย	กรรมการ
		ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย	
1.8 นายสุนทร	ตาละลักษณ์	ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น	กรรมการ
		ผู้จัดการสหกรณ์การเกษตรเมืองเพชรบุรี จำกัด	
1.9 นายวิจารณ์	สีมาฉายา	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
		ผู้อำนวยการสถาบันสิ่งแวดล้อมไทย	
1.10 นายธนาวัฒน์	สังข์ทอง	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
		รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	
		ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
1.11 นายฉัตรชัย	ศิริไล	ผู้จัดการ	กรรมการและ เลขานุการ

2. ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส.

2.1 นายक्षाปณ	เงินรวง	รองผู้จัดการ
2.2 นายเสกสรรค์	จันทร์ขวาง	รองผู้จัดการ
2.3 นายสมชาย	คมพงษ์ภา	รองผู้จัดการ
2.4 นายโสรัตน์	โสพรรณรัตน์	รองผู้จัดการ
2.5 นายยุวพล	วัตถุ	รองผู้จัดการ
2.6 นายพงษ์พันธ์	จงรักษ์	รองผู้จัดการ
2.7 นายณรงค์	ขันติวิริยะกุล	รองผู้จัดการ
2.8 นายโยธิน	เพิ่มพูล	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.9 นายณรงค์	สวรรณศิริพันธุ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ

- | | | | |
|------|----------------|-----------------|------------------|
| 2.10 | นายกิตติภพ | อรรถพร | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.11 | นายไพศาล | หงษ์ทอง | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.12 | นางสาวไข่มุก | จงใจจรรมาศ | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.13 | นายมานพ | จินาไหม | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.14 | นายณรินทร์ | สมสะอาด | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.15 | นายศรัทธา | อินทรพรหม | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.16 | นางสาวฐานิสวรร | ฐิติโชติวัฒนกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.17 | นายเกรียงไกร | กัลหะรัตน์ | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.18 | นายสุภาชิต | ศุภวุฒิ | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.19 | นายวิทยา | ปทุมาสูตร | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
| 2.20 | นายเชษฐา | แหล่ป้อง | ผู้ช่วยผู้จัดการ |
3. ผู้แทนกระทรวงการคลังผู้ถือหุ้น
- | | | |
|-------------|--------|--|
| นางสาวศยามล | เฉลยผล | นักจัดการงานทั่วไปชำนาญการพิเศษ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ |
|-------------|--------|--|
4. ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย
- | | | |
|-----------------|-------|--|
| นางสาวทิพย์สุดา | สุขดำ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบ
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ |
|-----------------|-------|--|
5. ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
- | | | | |
|-----|---------------|----------------|---|
| 5.1 | นางสาวนันทิดา | บัวแย้ม | ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4 |
| 5.2 | นางสาวอุราศรี | สุนิช | นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ |
| 5.3 | นางสาวจุฑามาศ | ชัยศิริถาวรกุล | นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ |
6. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- | | | | |
|-----|----------------|-----------|----------------------------------|
| 6.1 | นายสุธารักษ์ | ธีรจันทิก | ผู้อำนวยการกองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3 |
| 6.2 | นางสาวสุพรรณษา | หนูเพชร | นักวิเคราะห์รัฐวิสาหกิจชำนาญการ |

ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

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

1. การลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหรือหลักฐาน เพื่อการตรวจสอบ ณ สถานที่ประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 08.00 น. ของวันศุกร์ที่ 28 มิถุนายน 2567 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 สมาคมฉางปนกิจสงเคราะห์ 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 พระราชบัญญัติธนาการเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 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 และประธานจะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไปตรวจนับคะแนนเสียงและประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบ

2) ผู้ถือหุ้นที่ไม่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียง ให้เจ้าหน้าที่ จะถือว่ามิตเห็นด้วยตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม

3.2 วิธีการนับคะแนนเสียง มีดังนี้

(1) ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุม มีคะแนนเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่ง

(2) ธนาการใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง

(3) การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ ธนาการจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม 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 แต่ผู้ถือหุ้นจำนวนไม่ถึงหนึ่งแสนหุ้นมีสิทธิจะเข้าร่วมกันได้จำนวนหนึ่งแสนหุ้น แล้วมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ในพวกของตนเป็นผู้รับมอบฉันทะออกเสียงในที่ประชุมใหญ่ได้

การประชุมใหญ่

พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509

มาตรา 27 ให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี 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 และสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

มาตรา 1175 คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ให้ลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์แห่งท้องที่อย่างน้อยหนึ่งคราวก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน และส่งทางไปรษณีย์ตอบรับไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนที่มีชื่อในทะเบียนของบริษัท ก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน เว้นแต่เป็นคำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษให้กระทำการดังว่านั้นก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าสิบสี่วัน

คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่นั้น ให้ระบุสถานที่ วัน เวลา และสภาพแห่งกิจการที่จะได้ประชุมปรึกษาหารือ และในกรณีที่เป็นการประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษให้ระบุข้อความที่จะนำเสนอให้ลงมติด้วย

มาตรา 1176 ผู้ถือหุ้นทั่วทุกคนมีสิทธิจะเข้าประชุมในที่ประชุมใหญ่ได้เสมอ ไม่ว่าจะเป็นประชุมชนิดใดคราวใด

มาตรา 1178 ในการประชุมใหญ่ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นมาเข้าประชุมรวมกันแทนหุ้นได้ถึงจำนวนหนึ่งในสี่แห่งทุนของบริษัทเป็นอย่างน้อยแล้ว ท่านว่าที่ประชุมอันนั้นจะปรึกษากิจการอันใดหาได้ไม่

มาตรา 1179 การประชุมใหญ่เรียกนัดเวลาใด เมื่อล่วงเวลานัดนั้นไปแล้วถึงชั่วโมงหนึ่ง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าประชุมยังไม่ครบถ้วนเป็นองค์ประชุมตั้งบัญญัติไว้ในมาตรา 1178 นั้นไซ้ หากว่าการประชุมใหญ่นั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ท่านให้เลิกประชุม

ถ้าการประชุมใหญ่นั้นมิใช่ชนิดซึ่งเรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอไซ้ 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 ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับไซ้ ท่านให้ถือว่าผลแห่งคะแนนลับนั้นเป็นมติของที่ประชุม

มาตรา 1192 ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้นจะทำด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง

มาตรา 1193 ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน จะเป็นในการชুমือก็ดี หรือในการลงคะแนนลับก็ดี ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา 1194 การใดที่กฎหมายกำหนดให้ต้องทำโดยมติพิเศษ ที่ประชุมใหญ่ต้องลงมติในเรื่องนั้นโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มาตรา 1195 การประชุมใหญ่นั้นถ้าได้นัดเรียกหรือได้ประชุมกัน หรือได้ลงมติฝ่าฝืนบทบัญญัติในลักษณะนี้ก็ดี หรือฝ่าฝืนข้อบังคับของบริษัทยก็ดี เมื่อกรรมการหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งคนใดร้องขึ้นแล้ว ให้ศาลเพิกถอนมติของที่ประชุมใหญ่อันผิดระเบียบนั้นเสีย แต่ต้องร้องขอภายในกำหนดเดือนหนึ่งนับแต่วันลงมตินั้น

การจ่ายเงินปันผล

พระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561

มาตรา 36 ภายใต้บังคับบทบัญญัติวรรคสองและวรรคสาม การจัดสรรเงินกำไรสุทธิของรัฐวิสาหกิจเพื่อนำส่งคลัง ให้เป็นไปตามวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎหมายจัดตั้งรัฐวิสาหกิจนั้น

ให้รัฐวิสาหกิจที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเพื่อนำส่งคลังในอัตราไม่น้อยกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในกรณีที่เห็นสมควร กระทรวงการคลังจะกำหนดให้รัฐวิสาหกิจจัดสรรกำไรสุทธิ หรือกำไรสะสมเพื่อนำส่งคลังเพิ่มเติมจากวรรคสองในจำนวนที่กระทรวงการคลังเห็นสมควรก็ได้

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

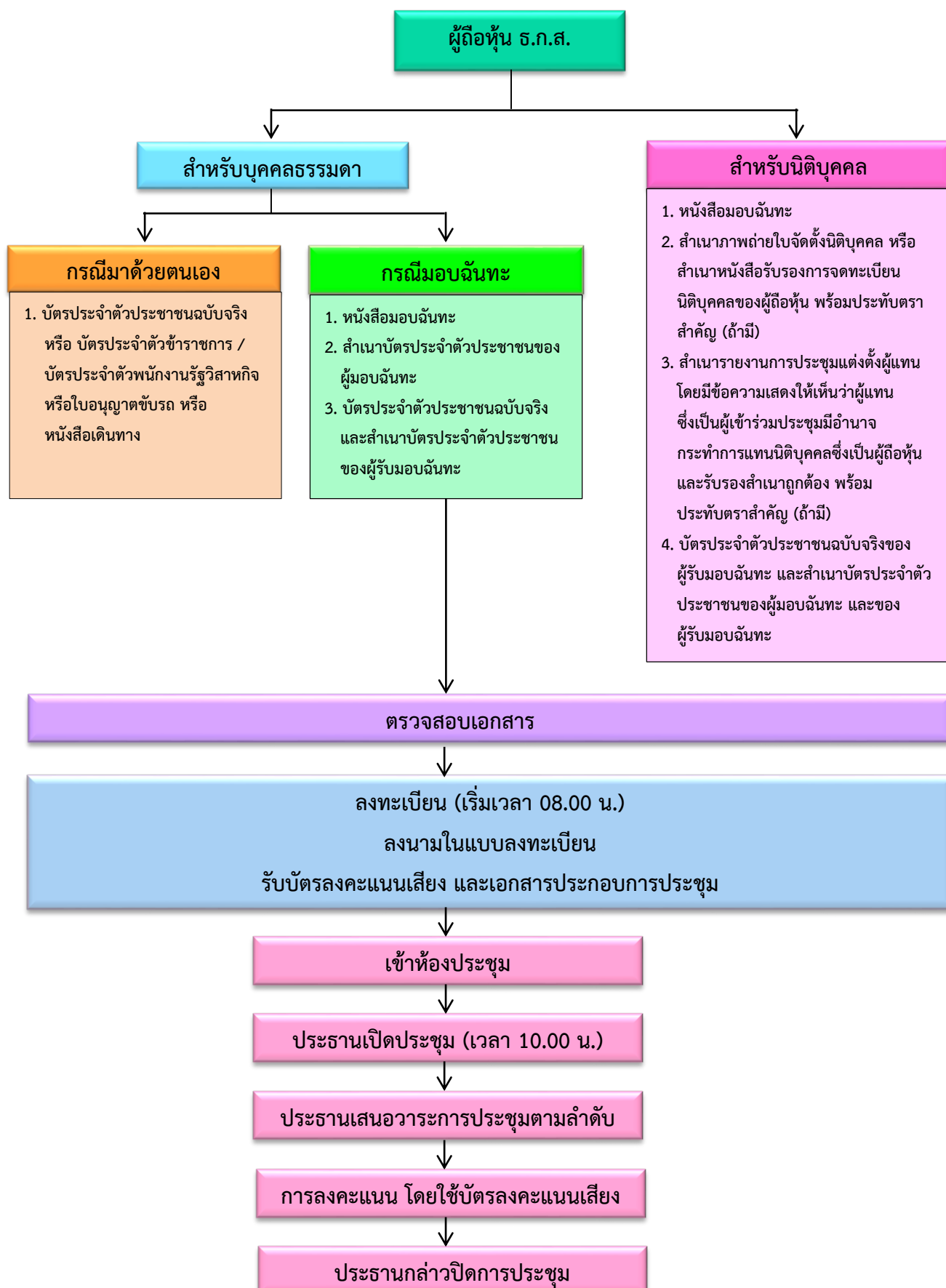
- (1) จ่ายโบนัสกรรมการและพนักงานตามระเบียบเกี่ยวกับโบนัสกรรมการและพนักงาน
- (2) จ่ายเงินปันผลหรือนำเงินส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน
- (3) เงินสำรองที่กำหนดไว้เป็นอัตราแน่นอนตามกฎหมาย
- (4) จ่ายภาษีเงินได้ของรัฐวิสาหกิจ

การจัดสรรกำไรสุทธิตาม (1) และ (2) ต้องได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังก่อน ส่วนกำไรสุทธิส่วนที่มิได้จัดสรรให้โอนไปเข้าบัญชีกำไรสะสม

ข้อ 9 การจัดสรรกำไรสะสมต้องได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังก่อน

ข้อ 10 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566



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..... เป็นผู้แทนของข้าพเจ้า
เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 ในวันศุกร์ที่ 28 มิถุนายน 2567 เวลา 10.00 น. ณ ห้องริชมอนด์ บอลรูม 2-3
ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สไตลิส คอนเวนชัน ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี
หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อผู้มอบฉันทะ
(.....)

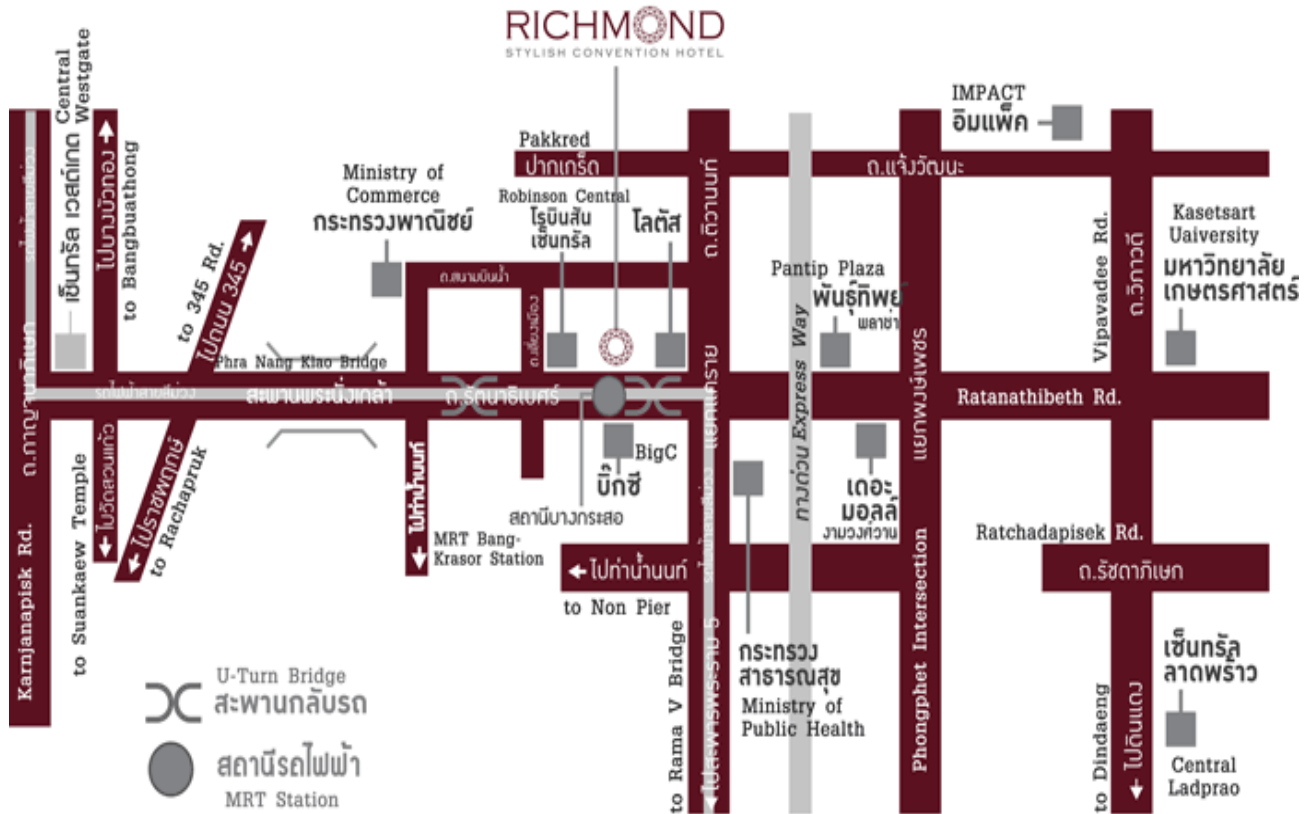
ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

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 และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

แผนที่สถานที่จัดประชุม

ณ ห้องริชมอนด์ บอลรูม 2-3 ชั้น 6 โรงแรมแกรนด์ ริชมอนด์ สโตนีซ คอนเวนชัน
ถนนรัตนานิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี
หมายเลขโทรศัพท์ของโรงแรม 0 2831 8888





ธนาคารชีวิตเกษตรไทย สู่สังคมที่ภาคภูมิใจ



ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น



เปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหุ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES

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