



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมใหญ่สามัญ  
ของผู้ถือหุ้น ร.ก.ส.  
ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568



วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2569 เวลา 10.00 น.  
ณ ห้องประชุมจําเนียรสาร ชั้น 24 เกษตรธนาคาร ร.ก.ส. สำนักงานใหญ่  
2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

## สารบัญ

	หน้า
หนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568	1-2
สิ่งที่ส่งมาด้วย 2 สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567	3-17
สิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนน	18-19
สิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ข้อกฎหมายและข้อบังคับ ธ.ก.ส. ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	20-22
นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น	23-24
นโยบายด้านการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส.	25
สิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568	26
สิ่งที่ส่งมาด้วย 6 แบบหนังสือมอบฉันทะ	27
สิ่งที่ส่งมาด้วย 7 แผนที่สถานที่จัดประชุม	29

- หมายเหตุ :**
- ธ.ก.ส. ได้จัดส่งสิ่งที่ส่งมาด้วยแยกจากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้
    - สิ่งที่ส่งมาด้วย 1 แบบลงทะเบียน (ต้องนำมาในวันประชุม)
  - เพื่อความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูล สามารถดูข้อมูลได้จาก QR Code บนปกหลังของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้
    - รายงานกิจการประจำปี 2568
    - การประเมินความพึงพอใจต่อรายงานกิจการประจำปี 2568
    - ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น
    - การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหุ้น
    - คำถาม คำตอบ การโหวต การขอใบหุ้นฉบับใหม่แทนฉบับเดิม การยืนยันยอดการถือหุ้น และอื่น ๆ
  - ธ.ก.ส. เผยแพร่เอกสารการประชุม (หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฯ รายงานกิจการประจำปี และรายงานการประชุมฯ) ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ผ่านเว็บไซต์ ธ.ก.ส. เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงการโฆษณาคำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ฯ พ.ศ. 2567 และประกาศคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เรื่อง การกำกับกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2568 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าถึงข้อมูลได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารได้จัดที่นั่งสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 200 ที่นั่ง  
กรณีที่นั่งเต็ม สามารถมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นท่านอื่น หรือ กรรมการอิสระ หรือ  
เลขานุการที่ประชุมฯ ที่อยู่ในห้องประชุม เพื่อใช้สิทธิตามกฎหมายในการออกเสียงลงคะแนน  
กรณีผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือข้อซักถามในระเบียบวาระนั้น ๆ ขอความร่วมมือใช้เวลาท่านละไม่เกิน 5 นาที  
สำหรับผู้ถือหุ้นที่เดินทางโดยรถยนต์ส่วนตัว โปรดแสดงหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม  
ต่อพนักงานรักษาความปลอดภัย ณ จุดตรวจทางเข้า เพื่อความสะดวกในการจัดสรรที่จอดรถยนต์



ที่ บง/พิเศษ 20

17 มิถุนายน 2569

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. แบบลงทะเบียน
  2. สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567
  3. ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน
  4. ข้อกฎหมายและข้อบังคับของ ธ.ก.ส. ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น
  5. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568
  6. แบบหนังสือมอบฉันทะ
  7. แผนที่สถานที่จัดประชุม

ด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568 ในวันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2569 เวลา 10:00 น. ณ ห้องประชุมจำเนียรสาร ชั้น 24 เกษตรธนาคาร ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ 2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร โดยเริ่มลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 08:00 น. ณ ห้องโถง ชั้น 2 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 60 (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

วัตถุประสงค์และเหตุผล : เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมฯ ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาแล้ว เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568

ความเห็นคณะกรรมการ ธ.ก.ส. : คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 16/2568 วันที่ 20 พฤศจิกายน 2568 มีมติรับทราบรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567

### ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2568 (วันที่ 1 เมษายน 2568 – 31 มีนาคม 2569)

วัตถุประสงค์และเหตุผล : เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการ ธ.ก.ส. : คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 6/2569 วันที่ 17 มิถุนายน 2569 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568 พิจารณา

**ระเบียบวาระที่ 4** พิจารณานอมนุมัติงบดุล (งบฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

วัตถุประสงค์และเหตุผล : เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (1) พิจารณานอมนุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน

ความเห็นคณะกรรมการ ธ.ก.ส. : คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 6/2569 วันที่ 17 มิถุนายน 2569 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568 พิจารณา

**ระเบียบวาระที่ 5** พิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2568 (แจกในวันประชุม)

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

ความเห็นคณะกรรมการ ธ.ก.ส. : คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 6/2569 วันที่ 17 มิถุนายน 2569 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568 พิจารณา

**ระเบียบวาระที่ 6** พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2569 (วันที่ 1 เมษายน 2569 – 31 มีนาคม 2570) (แจกในวันประชุม)

วัตถุประสงค์และเหตุผล : เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยบัญชีและการเงิน ของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 ข้อ 10 กำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง

ความเห็นคณะกรรมการ ธ.ก.ส. : คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 6/2569 วันที่ 17 มิถุนายน 2569 มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568 พิจารณา

**ระเบียบวาระที่ 7** เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ธ.ก.ส. จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น พร้อมทั้งโปรดรับทราบสิทธิของผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการลงทะเบียน และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ตามเอกสารที่ส่งมาด้วยนี้ และเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว จึงขอความกรุณา ท่านผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำแบบลงทะเบียน (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) และแบบหนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 6) พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องไปในวันประชุมด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส.

ฝ่ายบริหารการเงิน

โทรศัพท์ 0 2558 6555 ต่อ 6780

โทรสาร 0 2558 6155

(สำเนา)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567

วันศุกร์ที่ 27 มิถุนายน 2568

ณ ห้องประชุมจําเนียรสาร ชั้น 24 เกษตรธนาคาร ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่

ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ก่อนเริ่มการประชุม นายฉัตรชัย ศิริไล ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ในฐานะกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ธ.ก.ส. กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567 จากนั้น ได้กล่าวถึงผลการดำเนินงาน ปีบัญชี 2567 ที่ผ่านมา เป็นอีกหนึ่งปีที่เกษตรกรไทยเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ทั้งภัยพิบัติทางธรรมชาติส่งผลให้ผลผลิตทางการเกษตรในหลายพื้นที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ราคาผลผลิตทางการเกษตรยังคงผันผวน และมีความไม่แน่นอนสูง รวมถึงความเปราะบางของเกษตรกรและหนี้สินครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว ธ.ก.ส. ยังคงมุ่งมั่นดำเนินงานตามวิสัยทัศน์ “ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” ที่มุ่งเน้น 2 มิติ คือ การยกระดับธนาคารสู่ความยั่งยืนและการพัฒนาชนบทให้แข็งแรง ธ.ก.ส. ในฐานะสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ถือเป็นกลไกหลักในการดำเนินโครงการต่าง ๆ ของรัฐ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินและพัฒนาคุณภาพชีวิตเกษตรกรให้ดียิ่งขึ้นผ่านโครงการสำคัญต่าง ๆ อาทิ มาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล ระยะที่ 1 ถึง ระยะที่ 2 พร้อมส่งเสริมศักยภาพในการประกอบอาชีพและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อให้เกษตรกรมีรายได้และสามารถแก้ไขปัญหาหนี้ได้ในระยะยาว มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้าที่ประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรหรือครอบครัวเกษตรกร ในด้านการบริหารจัดการธนาคาร มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีและการให้บริการแบบดิจิทัล โดยยกระดับบริการ BAAC Mobile Banking ให้ครอบคลุมบริการที่หลากหลายและมีความปลอดภัยในการใช้งาน การจัดการระบบบริหารจัดการหนี้แบบครบวงจร การพัฒนาระบบอำนวยความสะดวก และการนำระบบเทคโนโลยีมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงานภายในองค์กร

ด้านการพัฒนาชนบท มุ่งเป็นแกนกลางการเกษตร หรือ Essence of Agriculture โดย ธ.ก.ส. เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับเกษตรกร (Funding) ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีมาใช้ในการปรับเปลี่ยนการผลิต (Technology) พัฒนาการตลาดและองค์ความรู้ทั้งตลาดออนไลน์และออฟไลน์ (Knowledge & Marketing) และยกระดับคุณภาพผลิตภัณฑ์มุ่งสู่เกษตรมูลค่าสูง (Value Added) รวมถึงการสร้างความยั่งยืนด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมตามหลัก ESG

นายอุเทน ทรงคำ ผู้อำนวยการสำนักผู้จัดการ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลา 10.00 น. มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น จำนวน 194 คน แบ่งเป็น ผู้มาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 185 คน และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 9 คน รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 618,597,044 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.86 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509

นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์ รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ ธ.ก.ส. ในฐานะประธานที่ประชุม ได้กล่าวแสดงความยินดีและเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. เพื่อแจ้งผลประกอบการในการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. และกล่าวถึง ในปีบัญชี 2567 ประเทศไทยต้องเผชิญกับสถานการณ์ที่มีความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การชะลอตัวของการลงทุนมาตรการทางภาษี และนโยบายการค้าระหว่างประเทศจากปัญหาความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์ ปัญหาหนี้สินครัวเรือนเกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับสูง และอาจจะรุนแรงขึ้นเมื่อประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ รวมถึงเกษตรกรยังคงต้องพึ่งพาวัฏจักรธรรมชาติในการทำการเกษตร และได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ส่งผลให้ผลผลิตและราคาสินค้าเกษตรมีความผันผวน ธ.ก.ส. เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ จึงเป็นกลไกหลักในการสนับสนุนมาตรการต่าง ๆ ตามนโยบายรัฐบาล มีบทบาทสำคัญในการช่วยเหลือเกษตรกรให้เข้าถึงแหล่งเงินทุน การพัฒนาองค์ความรู้และการตลาด เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรภายใต้แผนงานและโครงการสำคัญต่าง ๆ และกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น ผู้แทนส่วนราชการ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. และผู้เข้าร่วมประชุม และกล่าวเปิดประชุมพร้อมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

## ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

- ไม่มี -

จากนั้นประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้ นายเชษฐา แהלป้อง รองผู้จัดการ ในฐานะเลขานุการธนาคารทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม และได้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การจัดประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567 ได้ดำเนินการตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 มาตรา 30 และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้นในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน เน้นความโปร่งใสและความเสมอภาคตามหลักธรรมาภิบาล สรุปได้ ดังนี้

1. การบอกกล่าวเชิญประชุม ดำเนินการบอกกล่าวผู้ถือหุ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1175 แบ่งเป็น 2 ช่องทาง ประกอบด้วย (1) การบอกกล่าวเชิญประชุมทางไปรษณีย์ตอบรับถึงผู้ถือหุ้นทุกราย เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2568 และ (2) การลงประกาศในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางอินเทอร์เน็ตเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. ([www.baac.or.th](http://www.baac.or.th)) โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายัง ธ.ก.ส. ผ่านช่องทางรับฟังความคิดเห็น ตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2568

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

3. การลงคะแนน ธ.ก.ส. ได้นำระบบคอมพิวเตอร์ (ระบบบาร์โค้ด) มาใช้ในการประมวลผลการลงมติ โดยการใช้บัตรลงคะแนนเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกในการลงคะแนน รวมทั้งการนับคะแนนและประมวลผลเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง และเป็นมาตรฐาน

ธ.ก.ส. ได้เชิญผู้แทนส่วนราชการเข้าร่วมสังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการประชุม เพื่อให้การประชุม การลงทะเบียน การลงคะแนน และการตรวจนับคะแนน เป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ประกอบด้วย ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ ทั้งนี้ ตลอดการประชุมมีการบันทึกภาพ เสียง และวิดีโอ โดยมีการประกาศและจัดทำป้ายสื่อสารให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

## ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566

เลขานุการธนาคารนำเสนอรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 วันที่ 28 มิถุนายน 2567 เพื่อให้ที่ประชุมฯ พิจารณา ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 ปรากฏว่า นายสุมนต์ วุฒิพันธ์ ผู้ถือหุ้น ขอแก้ไข ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2566 หน้า 6 ข้อ 2 และ ระเบียบวาระที่ 7 หน้า 11 ข้อ 3 ซึ่งฝ่ายเลขานุการได้แก้ไขแล้ว และได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2568 ให้ผู้ถือหุ้นทุกคนอีกครั้ง สำหรับข้อเสนอนี้จากการประชุมฯ ครั้งที่ 59 ธ.ก.ส. ได้นำไปดำเนินการและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่ให้ออกเสียงแล้ว เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2567 จึงเสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 วันที่ 28 มิถุนายน 2567

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 59 ประจำปีบัญชี 2566 วันที่ 28 มิถุนายน 2567 ตามที่เสนอ

ก่อนเข้าสู่การประชุมระเบียบวาระที่ 3 เลขานุการธนาคารชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบว่า การลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1190 “ในการประชุมใหญ่ใด ๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนน ท่านให้ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาที่จะแสดงผลแห่งการชুমือนั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อย ตัดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับ” และมาตรา 1192 “ถ้ามีผู้ตัดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับการลงคะแนน เช่นนั้นจะทำด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง”

ซึ่งในที่ประชุมฯ มีผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ราย ได้แก่ นายทองลักษณ์ หาญศึก ประธานกรรมการ ผู้รับมอบฉันทะจากสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. ร้อยเอ็ด จำกัด จังหวัดร้อยเอ็ด และ นายฐาตุร ศรีบุญเรือง ผู้จัดการ ผู้รับมอบฉันทะจากสหกรณ์การเกษตรหล่มเก่า จำกัด จังหวัดเพชรบูรณ์ ร้องขอให้ลงคะแนนลับในระเบียบวาระที่ 3 ถึงระเบียบวาระที่ 6 เพื่อให้การประมวลผลนับคะแนนและสรุปผลคะแนนเป็นไปด้วยความถูกต้องและรวดเร็ว

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

เลขานุการธนาคาร ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1182 และมาตรา 1192 โดยวิธีลงคะแนนลับด้วยบัตรลงคะแนนเสียง ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่
2. การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ เมื่อมีการนำเสนอและถามผ่านไมโครโฟนที่ ธ.ก.ส. จัดเตรียมไว้เสร็จสิ้นแล้ว ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับในขั้นตอนการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม 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

ทั้งนี้ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรณีผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะในที่ประชุม “ขอความร่วมมือใช้เวลาผ่านละไม่เกิน 5 นาที” เพื่อให้การบริหารจัดการประชุมมีประสิทธิภาพ

จากนั้น ได้นำเสนอให้ที่ประชุมรับชมวิดีโอทัศน์เกี่ยวกับการลงคะแนน เพื่อสร้างความเข้าใจในขั้นตอนการลงคะแนนมากยิ่งขึ้น

### **ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568)**

ประธานที่ประชุมเสนอรายละเอียดและข้อมูลโดยนำเสนอเป็นวิดีโอทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารายงานกิจการประจำปี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) เพื่อให้ที่ประชุมฯ พิจารณาตามพระราชบัญญัติ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2525 มาตรา 27 (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

ธ.ก.ส. เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานรากของประเทศตามวิสัยทัศน์เป็น “ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” ในปีบัญชี 2567 ธ.ก.ส. กำหนดแนวทางการขับเคลื่อนภารกิจสำคัญ 2 มิติ คือ “ยกระดับธนาคารสู่ความยั่งยืน” เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินครบวงจรและทันสมัยเพื่อสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มขีดความสามารถขององค์กรและบุคลากร ยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม และ “พัฒนาชนบทที่ยั่งยืน” ยกระดับเกษตรกรไทย มุ่งสู่การเป็น แกนกลางการเกษตร หรือ Essence of Agriculture ผ่านการเป็นแหล่งเงินทุนภาคการเกษตร (Funding) ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีมาใช้ในการปรับเปลี่ยนการผลิต (Technology) พัฒนาการตลาดและองค์ความรู้ทั้งตลาดออนไลน์และออฟไลน์ (Knowledge & Marketing) และ ยกระดับคุณภาพผลิตภัณฑ์มุ่งสู่เกษตรมูลค่าสูง (Value Added) ซึ่งดำเนินงานผ่าน 5 ยุทธศาสตร์ ดังนี้

ยุทธศาสตร์ที่ 1 เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์ และรายได้อย่างสมดุล มุ่งเน้นการสร้างโอกาสการเติบโตทางธุรกิจ ขยายฐานลูกค้าใหม่ พร้อมทั้งบริหารจัดการรายได้และสภาพคล่องให้สมดุล ยุทธศาสตร์ที่ 2 ยกระดับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างยั่งยืน มุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อตามศักยภาพลูกค้า พร้อมทั้งยกระดับการกำกับติดตามเพื่อป้องกันหนี้เสียอย่างยั่งยืน ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาสร้างความสัมพันธ์ เพื่อเสริมความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากมุ่งเน้นการพัฒนาและฟื้นฟูขีดความสามารถของลูกค้า เพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน พร้อมทั้งสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าตลอดห่วงโซ่ ยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มขีดความสามารถองค์กรและบุคลากรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล มุ่งเน้นการยกระดับการบริหารทรัพยากรมนุษย์ และกระบวนการทำงาน โดยนำเทคโนโลยีมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน เพิ่มขีดความสามารถบุคลากรและบริหารอัตรากำลังรองรับทิศทางองค์กร รวมถึงเพิ่มบริการบน BAAC Mobile Banking เทียบเท่าสถาบันการเงินคู่แข่ง และยุทธศาสตร์ที่ 5 สร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจแก่องค์กรและลูกค้าด้วยนวัตกรรม มุ่งเน้นการยกระดับนวัตกรรมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและลูกค้า

ธ.ก.ส. เป็นกลไกหลักสำคัญในการดำเนินโครงการและมาตรการต่าง ๆ ของรัฐ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินและพัฒนาคุณภาพชีวิตเกษตรกรให้ดีขึ้น ผ่านโครงการสำคัญและมาตรการต่าง ๆ ประกอบด้วย

1. การแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ธ.ก.ส. ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายให้กับเกษตรกรผ่านมาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล ระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2 เพื่อเป็นการผ่อนคลายหนี้สินที่เป็นภาระหนักของลูกค้ำ และการจ่ายเงินช่วยเหลือเกษตรกรตามนโยบายรัฐบาล โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนเงินช่วยเหลือเกษตรกรตามนโยบายภาครัฐรวมทั้งสิ้น 36,656 ล้านบาท ผ่านโครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าวปีการผลิต 2567/68

2. การสนับสนุนสินเชื่อให้แก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร ผู้ประกอบการ โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อรวม 44,860 ล้านบาท อาทิ โครงการลดต้นทุนการผลิตกึ่งทะเลเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันอุตสาหกรรมกึ่งทะเลอย่างยั่งยืน โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวโพดเลี้ยงสัตว์และสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2567/68 โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต 2567/68 โครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อพัฒนาการเกษตรแบบแปลงใหญ่ และโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี

3. การคุ้มครองจากภัยธรรมชาติ การประกันภัยตามนโยบายรัฐบาล อาทิ โครงการประกันภัยข้าวนาปี โครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และการประกันภัยภาคสมัครใจ เช่น โครงการประกันภัยโคเนื้อ โครงการประกันภัยเพื่อชาวประมง โครงการประกันภัยสุกร เป็นต้น

ปีบัญชี 2567 เป็นอีกหนึ่งปีแห่งความภาคภูมิใจของ ธ.ก.ส. ที่ได้รับรางวัลคุณภาพแห่งชาติ (Thailand Quality Award : TQA ) ประจำปี 2567 ซึ่งถือเป็นรางวัลที่สะท้อนถึงความเป็นเลิศในการบริหารจัดการตามเกณฑ์มาตรฐานสากลระดับโลก รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2567 (SOE Awards) จำนวน 4 รางวัล สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนภารกิจตามกรอบนโยบายและยุทธศาสตร์ธนาकारในทุกมิติและการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ธ.ก.ส. กำหนดตำแหน่งทางยุทธศาสตร์ระยะสั้น ในปีบัญชี 2568 ที่จะเป็ธนาकारที่เชื่อมโยงภาคีเครือข่าย เพื่อนำไปสู่การพัฒนาภาคการเกษตร (Agricultural Networks) มุ่งสู่วิสัยทัศน์ “ธนาकारพัฒนาที่ชนบทที่ยั่งยืน” โดยมีเป้าหมายหลัก 2 มิติ คือ มิติธนาकारยั่งยืน ให้ความสำคัญกับการปรับพอร์ตสินเชื่อ โดยเพิ่มสัดส่วนของกลุ่มลูกค้ำใหม่ เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันที่สร้างรายได้ให้กับองค์กร ยกกระดับประสิทธิภาพการให้บริการและการทำงานด้วยนวัตกรรมดิจิทัล และข้อมูล มุ่งสู่การดำเนินงานอย่างมีธรรมาภิบาลที่ได้อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ มิติชนบทยั่งยืน ธ.ก.ส. ขับเคลื่อนผ่านกลไกการเป็นแกนกลางการเกษตร (Essence of Agriculture) มุ่งเน้นการเชื่อมโยงการผลิตและการตลาดตลอดห่วงโซ่คุณค่าร่วมกับเครือข่าย ผ่านการเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตรสู่การเป็นสินค้าเกษตรมูลค่าสูง และนำไปสู่การสร้างรายได้ให้กับเกษตรกรได้อย่างยั่งยืน ธ.ก.ส. พร้อมเดินหน้าในการเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐที่เข้มแข็ง พร้อมอยู่เคียงข้าง ดูแล และเติบโตไปพร้อมกับเกษตรกรและชุมชนทั่วประเทศ มุ่งดำเนินภารกิจที่ ธ.ก.ส. เป็นมากกว่าธนาकार

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ และให้ฝ่ายจัดการตอบข้อซักถามสรุปได้ ดังนี้

1. นายสมนต์ วุฒิพันธ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 เรื่อง ยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้ำสู่การสร้างมูลค่าเกษตร การสร้างความสัมพันธ์เพื่อส่งเสริมความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก ตามที่ ธ.ก.ส. กำหนดแนวทางการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ ผ่าน

“แกนกลางการเกษตร” (Essence of Agriculture) ธ.ก.ส. ควรพัฒนาลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ โดยร่วมกับภาคีเครือข่ายที่มีความเชี่ยวชาญ เช่น ส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์การเกษตร ภาคเอกชน เป็นต้น โดย ธ.ก.ส. เป็นผู้ประสานงาน และอำนวยความสะดวก โดยอาจนำงบประมาณจากกองทุนพัฒนาการตลาดและพัฒนาชนบท มาใช้สนับสนุนการสร้างศูนย์การเรียนรู้ร่วมกับภาคีเครือข่าย เช่น มูลนิธิข้าวไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อร่วมดำเนินโครงการลดการเผาตอซังข้าวด้วยจุลินทรีย์ย่อยสลายฟางข้าว เป็นต้น

1.2 เรื่อง ยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาให้พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่าย และพนักงานระดับปฏิบัติการ ได้มีโอกาสเข้าร่วมศึกษาดูงานต่างประเทศ เพื่อนำความรู้มาพัฒนา และปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## 2. ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

2.1 เรื่อง ยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้าสู่การสร้างมูลค่าเกษตร ธ.ก.ส. ได้ดำเนินมาตรการพักชำระหนี้ลูกหนี้รายย่อยตามนโยบายรัฐบาล ระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2 แล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการระยะที่ 3 เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2569 โดยมีการพัฒนาและฟื้นฟูเกษตรกรลูกหนี้และยกระดับการผลิตสินค้าเกษตร ร่วมกับภาคีเครือข่าย เช่น เกษตรกรหัวขบวน วิสาหกิจชุมชน ส่วนราชการ เป็นต้น โดยได้รับการสนับสนุนงบประมาณจากรัฐบาล

2.2 เรื่อง ยุทธศาสตร์ที่ 4 เพิ่มขีดความสามารถองค์กรด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม โครงการพัฒนาผู้บริหาร โดย ธ.ก.ส. ได้ให้โอกาสผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่าย รองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการสำนัก และผู้ช่วยผู้อำนวยการ รวมทั้ง เกษตรกรหัวขบวนเดินทางเข้าร่วมศึกษาดูงานในต่างประเทศ เพื่อนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสินค้าเกษตร

มติที่ประชุม เห็นชอบรายงานกิจการประจำปี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,598,055	99.9996408
2. ไม่เห็นด้วย	310	0.0000501
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บั้ตรเสีย (3 ราย)	1,912	0.0003091

ทั้งนี้ ในระเบียบวาระนี้มีผู้ถือหุ้นลงมติ จำนวน 205 ราย

## ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุล (งบฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

ประธานที่ประชุมเสนอ เรื่อง พิจารณานุมัติงบดุล (งบฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 โดยให้นำเสนอเป็นวितทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 4 เพื่อให้ที่ประชุมฯ พิจารณา ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509 มาตรา 27 ให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น

ปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล หรือ งบฐานะการเงิน บัญชี กำไรและขาดทุน หรืองบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีจัดทำงบการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส 2. 7/2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ โดยถือปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ ด้านการจัดทำบัญชีและการ รายงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ งบการเงินของปีบัญชี 2567 ได้ผ่านการตรวจ รับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

1. งบดุล หรือ งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม 2,486,859 ล้านบาท มีหนี้สินรวม 2,324,574 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 162,285 ล้านบาท หากเปรียบเทียบปีก่อน สินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.02 เป็นการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องจากการรับเงินฝาก จำนวน 205,454 ล้านบาท และจ่ายสินเชื่อเพิ่มจำนวน 28,802 ล้านบาท

2. บัญชีกำไรและขาดทุน หรือ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 112,885 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการจ่ายสินเชื่อปกติและสินเชื่อ นโยบายรัฐ รวมจำนวน 90,707 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากตลาดเงิน 9,702 ล้านบาท และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 12,476 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 103,796 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 24,762 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 41,334 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัย จะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 37,700 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 9,089 ล้านบาท ลดลงจากปี ก่อนร้อยละ 6.51 จากการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบางผ่านมาตรการจัดการหนี้ ซึ่งส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้ สินเชื่อลดลง และการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกข้าวด้วยการสนับสนุนค่าเบี้ยประกันภัย

ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ยังคงรักษาระดับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเพื่อความมั่นคง ได้แก่ อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (Return on Assets : ROA) ร้อยละ 0.40 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ร้อยละ 5.76 อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Allowance to NPLs) ที่ร้อยละ 577.04 และอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 12.47 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ เพียงพอต่อการดำเนินงานในธุรกิจปกติและงานโครงการตามนโยบายรัฐ

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ และให้ฝ่ายจัดการตอบข้อซักถาม สรุปได้ ดังนี้

1. นายวรชัย ชวพงศ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 ขอให้ ธ.ก.ส. ชี้แจงการใช้งบประมาณค่อนข้างสูงในการสนับสนุนการจัดประกวดมิสยูนิเวิร์ส ไทยแลนด์ 2025 ที่มีข่าวปรากฏทางสื่อสังคมออนไลน์

1.2 ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณากำหนดการศึกษาดูงานต่างประเทศในช่วงเวลาที่อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศอยู่ในระดับที่เหมาะสม และขอให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องบริหารงบประมาณให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

1.3 ขอให้ ธ.ก.ส. ตรวจสอบรายงานกิจการประจำปี 2567 ในส่วนจำนวนของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ว่าเป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และพระราชบัญญัติคุณสมบัติ มาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518

## 2. ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

2.1 เรื่อง การสนับสนุนการจัดประกวดมิสยูนิเวิร์สไทยแลนด์ 2025 ธ.ก.ส. ไม่ได้ลงนามสัญญาในการสนับสนุนการจัดประกวดมิสยูนิเวิร์สไทยแลนด์ 2025 ตามที่ปรากฏเป็นข่าวแต่อย่างใด แต่เป็นบริการเสริมของ LINE Official Account ของ ธ.ก.ส. ปัจจุบันมีสมาชิก LINE BAAC Family จำนวน 14 ล้านคน โดยในปีบัญชี 2568 ธ.ก.ส. ได้เพิ่มบริการที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ธ.ก.ส. และผู้ใช้บริการ ได้แก่ 1) บริการป้องกันภัยมิจฉาชีพ โดยเป็นการตรวจสอบเลขบัญชีก่อนทำธุรกรรม ซึ่งเชื่อมต่อกับฐานข้อมูลของกองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ตำรวจไซเบอร์) เพื่อป้องกันภัยจากมิจฉาชีพ สำหรับกลุ่มเกษตรกร 2) บริการสนับสนุนการจำหน่ายสินค้าเกษตร ผ่านการมีส่วนร่วมของ Miss Universe Thailand ทั้ง 77 จังหวัด เป็นบริการเพิ่มเติมของ LINE Official Account เพื่อเพิ่มช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของลูกค้า ธ.ก.ส. และสถาบันเกษตรกร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของสหกรณ์การเกษตร วิสาหกิจชุมชน กองทุนหมู่บ้าน และกลุ่มเกษตรกร ตามยุทธศาสตร์ที่ 3 เพิ่มศักยภาพการแข่งขันลูกค้าการสร้างมูลค่าเกษตร ปีบัญชี 2568

2.2 เรื่อง อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับการศึกษาดูงานต่างประเทศ ธ.ก.ส. จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอัตราที่ดีที่สุดในช่วงเวลานั้น ซึ่งเป็นไปตามระเบียบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ฉบับที่ 51 ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและดูงานภายในประเทศ ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะขึ้นอยู่กับช่วงเวลาก่อนเดินทางไปศึกษาดูงาน สำหรับการศึกษาดูงาน ณ ประเทศสหรัฐอเมริกา สืบเนื่องจาก ธ.ก.ส. จะปรับปรุงระบบ Core Banking System (CBS) จึงได้รับเชิญไปร่วมประชุมประจำปีของงาน FIS Emerald 2025 เรื่อง เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ในด้านการเงินการธนาคาร สร้างเครือข่ายระหว่างพันธมิตร พร้อมทั้งแลกเปลี่ยนความรู้และแนวโน้มในอุตสาหกรรมการเงิน สำหรับสถาบันการเงินและธนาคาร ณ เมือง Orlando รัฐ Florida ประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาระบบ CBS ของ ธ.ก.ส.

2.3 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ชุดปัจจุบันมีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ รองประธานกรรมการหนึ่งคนและกรรมการอื่นอีกไม่เกินสิบสองคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งและให้ผู้จัดการเป็นกรรมการและเลขานุการ รองประธานกรรมการหรือกรรมการอยู่ในตำแหน่งคราวละสามปี เนื่องจากกรรมการบางท่านเกษียณอายุราชการหรือลาออกก่อนครบวาระ ธ.ก.ส. จึงได้สรรหากรรมการ ธ.ก.ส. แทนกรรมการเดิมที่ลาออก จึงปรากฏจำนวนคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ทุกท่านที่ปฏิบัติงานในช่วงปีบัญชี 2567 ในเล่มรายงานกิจการประจำปี 2567 ดังกล่าว ทั้งนี้ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 (พ.ร.บ. ธ.ก.ส.) (แก้ไขเพิ่มเติมถึงฉบับที่ 7 พ.ศ. 2550) มาตรา 14

มติที่ประชุม อนุมัติงบดุล (งบฐานะการเงิน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บัญชีกำไรและขาดทุน (งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ดังนี้

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,599,848	99.9998982
2. ไม่เห็นด้วย	2	0.0000003
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บัตรเสีย (3 ราย)	628	0.0001015

ทั้งนี้ ในระเบียบวาระนี้มีผู้ถือหุ้นลงมติ จำนวน 208 ราย

## ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568)

ประธานที่ประชุมให้มีการเสนอรายละเอียดและข้อมูลเป็นวิดิทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) เพื่อให้ที่ประชุมฯ พิจารณา ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 มาตรา 27 (2) พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการเสนอ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. โบนัสคณะกรรมการ	2,495,443.56 บาท
2. โบนัสพนักงาน	6,621,153,192.44 บาท
3. เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 9.66 บาท)	5,983,919,699.10 บาท
4. เงินสำรองตามกฎหมาย	2,992,000,000.00 บาท
5. กำไรสุทธิที่เหลือโอนเข้ากำไรสะสม	697,628,538.93 บาท

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

มติที่ประชุม นุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีบัญชี 2567 (วันที่ 1 เมษายน 2567 - 31 มีนาคม 2568) ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,599,845	99.9998977
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000000
3.งดออกเสียง	0	0.0000000
4. บั้ตรเสียง (2 ราย)	633	0.0001023

ทั้งนี้ ในระเบียบวาระนี้มีผู้ถือหุ้นลงมติ จำนวน 208 ราย

## ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2568

(วันที่ 1 เมษายน 2568 - 31 มีนาคม 2569)

ประธานที่ประชุมให้มีการเสนอรายละเอียดและข้อมูลเป็นวิดิทัศน์ประกอบเอกสารการประชุมระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2568 (วันที่ 1 เมษายน 2568 - 31 มีนาคม 2569) เพื่อให้ที่ประชุมฯ พิจารณา ตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 มาตรา 27 กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี (4) เพื่อพิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี และมาตรา 38 ให้คณะกรรมการจัดให้มีการสอบบัญชีของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการบัญชี และการเงินของ รัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2548 ข้อ 10 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีรัฐวิสาหกิจทุกแห่ง และข้อ 11 วรรคท้าย รายงานฐานะทางการเงินรายไตรมาสต้องได้รับการสอบทาน โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กระทรวงการคลังกำหนด พระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 ตามมาตรา 71 ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบตรวจสอบ

รายงานการเงินที่หน่วยงานของรัฐส่งให้ตามมาตรา 70 ภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีงบประมาณหรือตามที่ได้ตกลงกับกระทรวงการคลัง โดยให้ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบตามนโยบาย หลักเกณฑ์และมาตรฐานที่คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินกำหนด ซึ่งระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ตามข้อ 10 (8) ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีและอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ และระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการจัดเก็บค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. 2562 ข้อ 5 ให้สำนักงานจัดเก็บค่าธรรมเนียมจากการปฏิบัติงานตาม (1) การตรวจสอบรายงานการเงินประจำปีของหน่วยรับตรวจ ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐ เฉพาะรัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน ทุนหมุนเวียนที่มีฐานะเป็นนิติบุคคล และหน่วยงานอื่นของรัฐตามกฎหมายวินัยการเงินการคลังของรัฐที่ประสงค์ให้สำนักงานตรวจสอบรายงานการเงิน โดยการนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้แจ้งค่าธรรมเนียมสอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2568 เป็นเงินจำนวน 11,250,000 บาท

ธ.ก.ส. จึงขอเสนอตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) เป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2568 (วันที่ 1 เมษายน 2568 - 31 มีนาคม 2569) เป็นเงินจำนวน 11,250,000 บาท

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

มติที่ประชุม เห็นชอบแต่งตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ธ.ก.ส. และกำหนดค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ประจำปีบัญชี 2568 (วันที่ 1 เมษายน 2568 - 31 มีนาคม 2569) จำนวน 11,250,000 บาท ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลงคะแนน	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	618,598,694	99.9997116
2. ไม่เห็นด้วย	1,734	0.0002803
3. งดออกเสียง	50	0.0000081
4. บัตรเสีย (0 ราย)	0	0.0000000

ทั้งนี้ ในระเบียบวาระนี้มีผู้ถือหุ้นลงมติ จำนวน 208 ราย

## ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุมได้มอบหมายนายประยูร อินสกุล ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม และเชิญผู้ถือหุ้นให้ข้อเสนอแนะและให้ฝ่ายจัดการตอบข้อซักถาม สรุปได้ ดังนี้

### 1. นายสมนต์ วุฒิพันธ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1.1 กล่าวขอบคุณรัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง (นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์) ที่สนับสนุนการจดทะเบียนการเป็นองค์กรสาธารณกุศลของมูลนิธิอาจารย์จำเนียร สารนาค โดยมูลนิธิฯ ได้นำเงินไปให้ความช่วยเหลือทุนการศึกษาแก่ผู้ขาดโอกาสด้านการศึกษา ช่วยเหลือผู้ทุกข์ยาก และเดือดร้อนจากภัยพิบัติ ผู้เจ็บป่วย จำนวนกว่า 9,300 ราย เป็นจำนวนเงินกว่า 76 ล้านบาท

1.2 ขอให้ ธ.ก.ส. ชี้แจงรายได้ที่จะไปมอบเป็นทุนการศึกษา จากการจัดกิจกรรม “BAAC Charity Run 3<sup>rd</sup> 2024 ในโอกาสวันสถาปนาปีที่ 59 ของ ธ.ก.ส. เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2567

1.3 ขอทราบสาเหตุและความคืบหน้าการปรับปรุง ธ.ก.ส. อาคารนางเลิ้ง ที่ล่าช้า

1.4 ขอให้พิจารณาการกำหนดชื่อผลิตภัณฑ์สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ที่สะท้อนถึงความเป็นไทย

2. นายประเสริฐ อินทร์แก้ว ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

2.1 ขอให้ ธ.ก.ส. ส่งเสริมการปลูกป่าเศรษฐกิจในกลุ่มลูกค้าที่ประสบปัญหาและต้องการพัฒนาศักยภาพหรือลูกค้าที่เข้ามาตรกรการพักชำระหนี้ฯ โดยดำเนินโครงการสนับสนุนการปลูกป่าเศรษฐกิจในพื้นที่ที่เหมาะสม ซึ่งการดำเนินงานที่ผ่านมากลุ่มประชาชนชาวบ้าน ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า การปลูกป่าเศรษฐกิจหรือการทำเกษตรผสมผสานสามารถเพิ่มรายได้ให้เกษตรกร

2.2 ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาสับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage) โดยเปลี่ยนมูลค่าที่ดินมาเป็นเงินใช้จ่ายในวัยเกษียณ ซึ่งจะเป็นเงินทุนในการดูแลเกษตรกรลูกค้าผู้สูงอายุในรูปแบบการให้สินเชื่อแบบย้อนกลับ ทำให้เกษตรกรลูกค้ามีโอกาสที่จะนำเงินมาชำระหนี้ให้ ธ.ก.ส. และเงินค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณ โดยไม่ต้องขายที่ดิน

3. นายวรวิทย์ ขวพงศ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

3.1 ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาการปรับปรุง ธ.ก.ส. อาคารนางเลิ้ง ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมโดยรอบ เนื่องจากใกล้อุทยานเฉลิมพระเกียรติ รัชกาลที่ 9

3.2 ขอให้ ธ.ก.ส. รายงานความคืบหน้าเรื่องบริษัท ไทยธุรกิจเกษตร จำกัด (TABCO) ถูกฟ้องล้มละลายซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ ธ.ก.ส. และสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.) ที่มีบทบาทในการช่วยเหลือเกษตรกร

3.3 ขอให้ ธ.ก.ส. ตรวจสอบข้อเท็จจริงการเผยแพร่ข้อมูลที่ปรากฏในสื่อสังคมออนไลน์ เรื่อง ธ.ก.ส. ได้ลงนามสัญญาสนับสนุนการจัดประกวดมิสยูนิเวิร์สไทยแลนด์ 2025

4. นายทองลักษณ์ หาญศึก ประธานกรรมการสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. ร้อยเอ็ด จำกัด (สกต.) จังหวัดร้อยเอ็ด ผู้รับมอบฉันทะ กล่าวขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ ธ.ก.ส. ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีประเด็นข้อสงสัยที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ใช้เวลาให้กระชับ เพื่อให้เป็นไปตามกำหนดการประชุม

5. นายสัน หมื่นพราน ผู้จัดการสหกรณ์การเกษตรท่าแพ จำกัด จังหวัดสตูล มีข้อเสนอแนะว่า ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้กับสถาบันเกษตรกร เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน

6. นายชัยวิเศษ ดิสวรรณ์ ประธานกรรมการสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด (สกก.) ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อเสนอแนะว่า สกก. สันป่าตอง ได้ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องในการดำเนินงานแล้ว ปัจจุบันอยู่ในกระบวนการยุติธรรม ขอให้ ธ.ก.ส. พิจารณาให้ สกก. สันป่าตอง เข้าร่วมโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปีตามนโยบายรัฐบาล เนื่องจากมีคุณสมบัติและมีความพร้อมที่จะเข้าร่วมโครงการฯ

## 7. ผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

7.1 เรื่อง การปรับปรุง ธ.ก.ส. อาคารนางเลิ้ง ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาความเสียหายจากผู้รับจ้างรายเดิม ทำให้ ธ.ก.ส. ไม่สามารถเข้าพื้นที่เพื่อดำเนินการปรับปรุงอาคารได้ ทั้งนี้ ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแบบแปลนอาคารใหม่คู่ขนาน เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทโดยรอบ คาดว่าจะเร่งดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในปีบัญชี 2568

7.2 เรื่อง การจัดกิจกรรม “BAAC Charity Run, 3<sup>rd</sup> 2024 ในโอกาสวันสถาปนาปีที่ 59 ของ ธ.ก.ส. ธ.ก.ส. ได้นำเงินจากการจัดกิจกรรมฯ ส่วนหนึ่งมอบเป็นทุนการศึกษาให้แก่บุตรเกษตรกรและบุตรอดีตพนักงาน ธ.ก.ส. ผ่านมูลนิธิอาจารย์จำเนียร สารระนาด

7.3 เรื่อง การกำหนดชื่อผลิตภัณฑ์สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ชุดมังกรหยก ได้จำหน่ายหมดแล้วและเป็นที่ยอมรับของลูกค้าชาวไทยเชื้อสายจีน สำหรับผลิตภัณฑ์สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. ชื่อชุดแบบไทย มีแนวทางที่จะนำมาเป็นชื่อผลิตภัณฑ์สลากออมทรัพย์ในชุดต่อไปแล้ว

7.4 เรื่อง การสนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage) ธ.ก.ส. ขอรับไปพิจารณาประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธ.ก.ส. พ.ศ. 2509

7.5 เรื่อง การส่งเสริมการปลูกป่าเศรษฐกิจ ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการโครงการธนาคารต้นไม้ และ โครงการ BAAC Carbon Credit เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ประชาชนปลูกต้นไม้ สร้างรายได้ให้กับครอบครัว และรายได้บางส่วนสามารถนำไปพัฒนาชุมชน

7.6 เรื่อง การให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับสถาบันเกษตรกร ธ.ก.ส. ขอรับไปพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติม

7.7 เรื่อง การเข้าร่วมโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปีตามนโยบายรัฐบาล ของ สกก. สันป่าตอง ที่มีข้อบกพร่องในการดำเนินงานและได้แก้ไขแล้ว ธ.ก.ส. ขอรับไปพิจารณาในรายละเอียดว่า สกก. สันป่าตอง สามารถเข้าร่วมโครงการดังกล่าวได้หรือไม่ และประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8. นายณรงค์ ชันติวิริยะกุล รองผู้จัดการ ชี้แจงที่ประชุมว่า บริษัท TABCO โดย สกต. ผู้ถือหุ้น เป็นผู้ฟ้องล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งให้ล้มละลาย ปัจจุบันสำนักงานสำนักคดีอาญา อยู่ระหว่างรวบรวมทรัพย์สินเพื่อขายทอดตลาดแบ่งทรัพย์สินให้แก่เจ้าหนี้ สำหรับ สกต. ผู้ถือหุ้น ที่ชำระค่าหุ้นครบถ้วนจะไม่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว

9. นายประยูร อินสกุล ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ รองประธานกรรมการ ธ.ก.ส. ประธานที่ประชุม ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ส่งกระดาษคำถาม ขอให้ฝ่ายเลขานุการรวบรวม โดยธนาคารจะดำเนินการตอบข้อซักถามและข้อเสนอแนะแก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายบุคคล

จากนั้นประธานที่ประชุมกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ซึ่งผู้จัดการ ธ.ก.ส. และฝ่ายจัดการ จะรับไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยยึดหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หลังจากปิดการประชุมฯ แล้ว หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมขอให้จัดส่งไปยังฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. โดย ธ.ก.ส. จะดำเนินการตอบคำถามและข้อเสนอแนะแก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายบุคคล และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567 รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ ธ.ก.ส.

อนึ่ง หลังจากเริ่มการประชุมเมื่อเวลา 10.00 น. ได้มีผู้ถือหุ้นทยอยลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดย ณ เวลาปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวมทั้งสิ้น 208 คน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 197 คน และรับมอบฉันทะ จำนวน 11 คน จำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมรวม 618,600,478 หุ้น และมีผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 38 คน (เอกสารแนบ) ประกอบด้วย กรรมการ ธ.ก.ส. จำนวน 13 คน ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 86.67 ของจำนวนกรรมการ ธ.ก.ส. ทั้งหมด ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส. จำนวน 17 คน และผู้แทนจากส่วนงาน ราชการที่เกี่ยวข้อง จำนวน 6 คน ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และกรมส่งเสริมสหกรณ์

เลิกประชุมเวลา 11.45 น.



(นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์)

รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ ธ.ก.ส.

ประธานที่ประชุม



(นายเชษฐา แห่ล้อม)

รองผู้จัดการ

เลขานุการธนาคาร



(นายอุเทน ทรงคำ)

ผู้อำนวยการสำนักผู้จัดการ

ผู้จดยางงานการประชุม

สำนักผู้จัดการ

22 กรกฎาคม 2568

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60

## รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 60 ประจำปีบัญชี 2567

## 1. กรรมการ ธ.ก.ส.

1.1 นายจุลพันธ์	อมรวิวัฒน์	รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง	ประธานกรรมการ และประธานที่ประชุม
1.2 นายประยูร	อินสกุล	ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์	รองประธานกรรมการ
1.3 นายเพชร	อนันตศิลป์	ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ	กรรมการ
1.4 นายพีรพันธ์	คอตทอง	ผู้แทนกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ อธิบดีกรมส่งเสริมการเกษตร	กรรมการ
1.5 นายวิศิษฐ์	ศรีสุวรรณ	ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์	กรรมการ
1.6 นายเศรษฐเกียรติ	กระจ่างวงษ์	ผู้แทนสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เลขาธิการ สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม	กรรมการ
1.7 นางนิภา	ไพโรจน์	ผู้แทนสหกรณ์การเกษตรผู้ถือหุ้น	กรรมการ
1.8 นายกษาปณ์	เงินรวง	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
1.9 นายจรรุยเดช	เจนจรัสสกุล	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
1.10 นายธนาวัฒน์	สังข์ทอง	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
1.11 นายนรวิชัย	หล้าแหล่ง	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
1.12 นายพิสุทธิ	จันทร์สุรินทร์	ผู้ทรงคุณวุฒิ	กรรมการ
1.13 นายฉัตรชัย	ศิริไล	ผู้จัดการ	กรรมการและ เลขานุการ

## 2. ฝ่ายจัดการ ธ.ก.ส.

2.1 นายเสกสรรค์	จันทร์ขวาง	รองผู้จัดการ
2.2 นายยุวพล	วัตฤ	รองผู้จัดการ
2.3 นายณรงค์	ขันตีวิริยะกุล	รองผู้จัดการ
2.4 นายเชษฐา	แหล่ป่อง	รองผู้จัดการ
2.5 นายเกรียงไกร	กัลหะรัตน์	รองผู้จัดการ
2.6 นายทองคำ	เกตุโชติ	รองผู้จัดการ
2.7 นางสาวไข่มุก	จุงใจจรรุมาศ	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.8 นายมานพ	จินาไหม	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.9 นางสาวฐานิศวรร	ฐิติโชติวัฒนกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.10 นายวิทยา	ปทุมมาสูตร	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.11 นายโกเมนทร์	โคตรศรีวงศ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ

2.12 นายเกียรติศักดิ์	พระวร	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.13 นายณะที	ไกรลพ	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.14 นายสุนัน	พงศ์ประยูร	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.15 นางสาวเสาวณีย์	แร่ทอง	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.16 นายธีรยุทธ์	นิลพัฒน์	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2.17 นางสาววิมลรัตน์	บุรณะเตชะ	ผู้ช่วยผู้จัดการ

### 3. ผู้แทนกระทรวงการคลังผู้ถือหุ้น

นางสาวรชยา	ลัทธยาพร	ผู้อำนวยการกองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3 สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
------------	----------	---

### 4. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

นางสาวศยามล	เฉลยผล	นักวิเคราะห์รัฐวิสาหกิจชำนาญการพิเศษ
-------------	--------	--------------------------------------

### 5. ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย

5.1 นายวิศรุต	ตระกูลวีระยุทธ	รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
5.2 นายณรงค์ฤทธิ	อดุลย์ฐานานุศักดิ์	ผู้ตรวจสอบอาวุโส

### 6. ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

6.1 นางสาวพัชรมน	พุทธสีมา	ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 4
6.2 นางสาวอุราศรี	สุนิช	ผู้อำนวยการกลุ่ม

### 7. ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์

นายจิรพันธ์	จันทรพิทักษ์	เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์อาวุโส
-------------	--------------	---------------------------------

## ขั้นตอนการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

เพื่อให้การประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นไปด้วยความโปร่งใส ขอบธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรกำหนดขั้นตอนการลงทะเบียน และการมอบฉันทะ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้น ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ เนื่องจากผู้ถือหุ้นบางรายอาจยังไม่คุ้นเคยกับข้อพึงปฏิบัติ ที่นำมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงขอสงวนสิทธิที่จะผ่อนผันการยื่นเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือ ผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่ธนาคารพิจารณาเห็นเหมาะสม

### 1. การลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหรือหลักฐาน เพื่อการตรวจสอบ ณ สถานที่ประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 08.00 น. ของวันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2569 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 มิฉะนั้น การมอบฉันทะจะไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย

(2) บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริง และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบฉันทะ

#### 2.2 นิติบุคคล (สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ และกลุ่มเกษตรกร)

(1) หนังสือมอบฉันทะ ลงนามโดยผู้มอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มอบฉันทะมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องติดอากรแสตมป์ 20 บาท มิฉะนั้น การมอบฉันทะจะไม่มีผลผูกพันตามกฎหมาย

(2) สำเนาภาพถ่ายใบจัดตั้งนิติบุคคล หรือสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(3) สำเนารายงานการประชุมแต่งตั้งผู้แทน โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล 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 จะถือว่ามิตีเห็นด้วยตามที่ประธานเสนอต่อที่ประชุม

### 3.2 วิธีการนับคะแนนเสียง มีดังนี้

(1) ให้นำหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุม มีคะแนนเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่ง

(2) ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง

(3) การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

(4) การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และ บัตรเสีย โดยในแต่ละระเบียบวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**ข้อกำหนดและข้อบังคับ ธ.ก.ส. ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น**

**หุ้นและผู้ถือหุ้น**

**ข้อบังคับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ฉบับที่ 1 ว่าด้วยหุ้น**

ข้อ 12 ในระหว่างสิบสี่วันก่อนการประชุมใหญ่สามัญ ธนาคารจะพักการจดทะเบียนการโอนหุ้น

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

ผู้ถือหุ้นบริมสิทธิจำนวนตั้งแต่หนึ่งแสนหุ้นขึ้นไปจึงมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการประชุมใหญ่ แต่ผู้ถือหุ้นจำนวนไม่ถึงหนึ่งแสนหุ้นมีสิทธิจะเข้าร่วมกันได้จำนวนหนึ่งแสนหุ้น แล้วมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ในพวกของตนเป็นผู้รับมอบฉันทะออกเสียงในที่ประชุมใหญ่ได้

**การประชุมใหญ่**

**พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2509**

มาตรา 27 ให้มีการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้งภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี เพื่อกิจการดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน
- (2) พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิในปีหนึ่งๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ
- (3) พิจารณารายงานกิจการประจำปีของธนาคาร
- (4) พิจารณาตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี
- (5) พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

มาตรา 29 องค์ประชุมใหญ่สามัญและวิสามัญจะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบคน และมีจำนวนหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนหุ้นที่มีผู้ถือแล้ว

มาตรา 30 ในการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้น ให้นำบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประชุมใหญ่ของผู้ถือหุ้น ในบริษัทจำกัดที่เกี่ยวกับระเบียบการประชุม การลงคะแนน และสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน มาใช้บังคับโดยอนุโลม

**ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์**

มาตรา 1175 คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ให้ส่งทางไปรษณีย์ตอบรับไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนที่มีชื่อในทะเบียนของบริษัทก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน แต่ในกรณีที่บริษัทมีหุ้นชนิดที่มีใบหุ้นออกให้แก่ผู้ถือให้โฆษณาในหนังสือพิมพ์แห่งท้องที่อย่างน้อยหนึ่งครั้งหรือในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าเจ็ดวันด้วย หากเป็นคำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษให้กระทำการดังกล่าว ก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่าสิบสี่วัน

คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่นั้น ให้ระบุสถานที่ วัน เวลา และสภาพแห่งกิจการที่จะได้ประชุมปรึกษากัน และในกรณีที่เป็นคำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่เพื่อลงมติพิเศษให้ระบุข้อความที่จะนำเสนอให้ลงมติดังด้วย

มาตรา 1176 ผู้ถือหุ้นทั่วทุกคนมีสิทธิจะเข้าประชุมในที่ประชุมใหญ่ได้เสมอ ไม่ว่าจะประชุมชนิดใดคราวใด

มาตรา 1178 การประชุมใหญ่ต้องมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมกันไม่น้อยกว่าสองคนและมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่แห่งทุนของบริษัท จึงจะสามารถลงมติในเรื่องใด ๆ ได้

มาตรา 1179 การประชุมใหญ่เรียกนัดเวลาใด เมื่อล่วงเวลานัดนั้นไปแล้วถึงชั่วโมงหนึ่ง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าประชุมยังไม่ครบถ้วนเป็นองค์ประชุมตั้งบัญญัติไว้ในมาตรา 1178 นั้นไซ้ร้ หากว่าการประชุมใหญ่นั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอท่านให้เลิกประชุม

ถ้าการประชุมใหญ่นั้นมิใช่ชนิดซึ่งเรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอไซ้ร้ ท่านให้เรียกนัดใหม่อีกคราวหนึ่งภายในสิบสี่วัน และการประชุมใหญ่ครั้งหลังนี้ ท่านไม่บังคับว่าจำต้องครบองค์ประชุม

มาตรา 1180 ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั่วไปเป็นประชุมใหญ่ทุก ๆ ครั้ง ให้ผู้เป็นประธานในสภากรรมการนั่งเป็นประธาน

ถ้าประธานกรรมการเช่นว่านี้ไม่มีตัวก็ดี หรือไม่มาเข้าประชุมจนล่วงเวลานัดไปแล้วสิบห้านาทีก็ดี ให้ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งอยู่ในที่นั้นเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ในจำนวนซึ่งมาประชุมขึ้นนั่งเป็นประธาน

มาตรา 1181 ผู้นั่งเป็นประธานจะเลื่อนการประชุมใหญ่ใด ๆ ไปเวลาอื่นโดยความยินยอมของที่ประชุมก็ได้ แต่ในที่ประชุมซึ่งได้เลื่อนมานั้น ท่านมิให้ปรึกษากิจการอันใดนอกไปจากที่ค้างมาแต่วันประชุมก่อน

มาตรา 1182 ในการลงคะแนนโดยวิธีชูนี้นั้น ท่านให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาประชุมเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีเสียงหนึ่งเป็นคะแนน แต่ในการลงคะแนนลับ ท่านให้นับว่าผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งที่ตนถือ

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 ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนท่านให้ตัดสินด้วยวิธีชูนี้นั้น เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาที่จะแสดงผลแห่งการชูนี้นั้น จะได้มีผู้ถือหุ้นสองคนเป็นอย่างน้อยติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับ

มาตรา 1191 ในการประชุมใหญ่ใด ๆ เมื่อผู้เป็นประธานแสดงว่ามติอันใดนับคะแนนชูนี้นั้นเป็นอันว่าได้หรือตกก็ดี และได้จดลงไว้ในสมุดรายงานประชุมของบริษัทตั้งนั้นแล้ว ท่านให้ถือเป็นหลักฐานเพียงพอที่จะฟังได้ตามนั้น

ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอให้ลงคะแนนลับไซ้ร้ ท่านให้ถือว่าผลแห่งคะแนนลับนั้นเป็นมติของที่ประชุม

มาตรา 1192 ถ้ามีผู้ติดใจร้องขอโดยชอบให้ลงคะแนนลับ การลงคะแนนเช่นนั้นจะทำได้ด้วยวิธีใดสุดแล้วแต่ผู้เป็นประธานจะสั่ง

มาตรา 1193 ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน จะเป็นในการชูนี้นั้นก็ดี หรือในการลงคะแนนลับก็ดี ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา 1194 การใดที่กฎหมายกำหนดให้ต้องทำโดยมติพิเศษ ที่ประชุมใหญ่ต้องลงมติในเรื่องนั้นโดยคะแนนเสียงข้างมากไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มาตรา 1195 การประชุมใหญ่นั้นถ้าได้นัดเรียกหรือได้ประชุมกัน หรือได้ลงมติฝ่าฝืนบทบัญญัติในลักษณะนี้ก็ดี หรือฝ่าฝืนข้อบังคับของบริษัทก็ดี เมื่อกรรมการหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งคนใดร้องขึ้นแล้ว ให้ศาลเพิกถอนมติของที่ประชุมใหญ่อันผิดระเบียบนั้นเสีย แต่ต้องร้องขอภายในกำหนดเดือนหนึ่งนับแต่วันลงมตินั้น

## การจ่ายเงินปันผล

### พระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561

มาตรา 36 ภายใต้บังคับบทบัญญัติวรรคสองและวรรคสาม การจัดสรรเงินกำไรสุทธิของรัฐวิสาหกิจ เพื่อนำส่งคลัง ให้เป็นไปตามวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎหมายจัดตั้งรัฐวิสาหกิจนั้น

ให้รัฐวิสาหกิจที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เพื่อนำส่งคลัง ในอัตราไม่น้อยกว่าอัตรากาสิโนติบุคคล

ในกรณีที่เห็นสมควร กระทรวงการคลังจะกำหนดให้รัฐวิสาหกิจจัดสรรกำไรสุทธิ หรือกำไรสะสม เพื่อนำส่งคลังเพิ่มเติมจากวรรคสองในจำนวนที่กระทรวงการคลังเห็นสมควรก็ได้

### พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509

มาตรา 35 กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรเพื่อการจ่ายโบนัสตามมาตรา 26 ให้โอนเข้าบัญชีกำไรสะสม

มาตรา 36 ห้ามมิให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรสะสม

มาตรา 37 ทุกคราวที่ธนาคารจ่ายเงินปันผล ให้ธนาคารจัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นเงินสำรอง ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของเงินปันผลที่จ่าย

เมื่อเงินสำรองตามวรรคก่อนมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น 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



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
ที่ 219/2569  
เรื่อง นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

ธ.ก.ส. ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นที่เกี่ยวข้อง จึงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบกฎหมาย ธรรมนูญสากล จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณ โดย ธ.ก.ส. มีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะดูแลผู้ถือหุ้นทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. ธ.ก.ส. มีการกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบ บทบาท หน้าที่ ในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแล ส่งเสริม สนับสนุน ให้การดำเนินการของ ธ.ก.ส. เป็นไปด้วยความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. และความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2. ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน อันได้แก่ การรับเงินปันผลจากส่วนแบ่งกำไร การเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี การลงคะแนนออกเสียงในที่ประชุม ทั้งนี้ ธ.ก.ส. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การแสดงความคิดเห็นในวันประชุม การร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของ ธ.ก.ส. และสามารถเข้าถึง รับรู้ ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานที่เผยแพร่อย่างต่อเนื่อง ครบถ้วน และทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

3. ธ.ก.ส. จัดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นเป็นไปตามกรอบที่กฎหมายกำหนดโดยมีการจัดประชุมเป็นประจำทุกปี และดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ รวมถึงผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างอิสระ

4. ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามนโยบายการป้องกันการเกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ

5. ธ.ก.ส. กำหนดให้เปิดเผยประวัติกรรมการทุกคน รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) การมีส่วนได้ส่วนเสีย และแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) โดยได้เผยแพร่ในรายงานกิจการประจำปี และทางเว็บไซต์ของ ธ.ก.ส. พร้อมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

6. ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

7. ธ.ก.ส. จัดให้มีระบบการติดตามและรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ

จ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ฝ่ายบริหารการเงิน



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
ที่ 222/2569  
เรื่อง นโยบายด้านการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นที่เกี่ยวข้อง ภายใต้กรอบกฎหมาย ธรรมนูญการปฏิบัติ และจรรยาบรรณ โดย ธ.ก.ส. มุ่งมั่นที่จะดูแลผู้ถือหุ้นทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันทุกประการตามที่กฎหมายกำหนด มีสิทธิได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลาต่อการตัดสินใจ และมีสิทธิในการตัดสินใจ โดยการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น จึงกำหนดนโยบายด้านการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. โดยให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ธ.ก.ส. มีการกำหนดโครงสร้างและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีคณะกรรมการจัดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ดูแลเรื่องสำคัญทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงาน

2. ธ.ก.ส. มีระบบการบริหารจัดการการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อบังคับของ ธ.ก.ส. โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลเพียงพอที่จะให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนเข้าประชุม และดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นมีประสิทธิภาพและโปร่งใส คำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

3. ธ.ก.ส. มีระบบส่งเสริมการดำเนินงาน โดยอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกัน และเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าด้วยวิธีที่ผู้ถือหุ้นเข้าถึงได้อย่างสะดวก

4. ธ.ก.ส. มีการรายงานสรุปผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อนำผลการประเมินไปใช้เป็นสารสนเทศในการพัฒนาปรับปรุงการให้บริการ และการจัดการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ในครั้งต่อไป

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายด้านการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

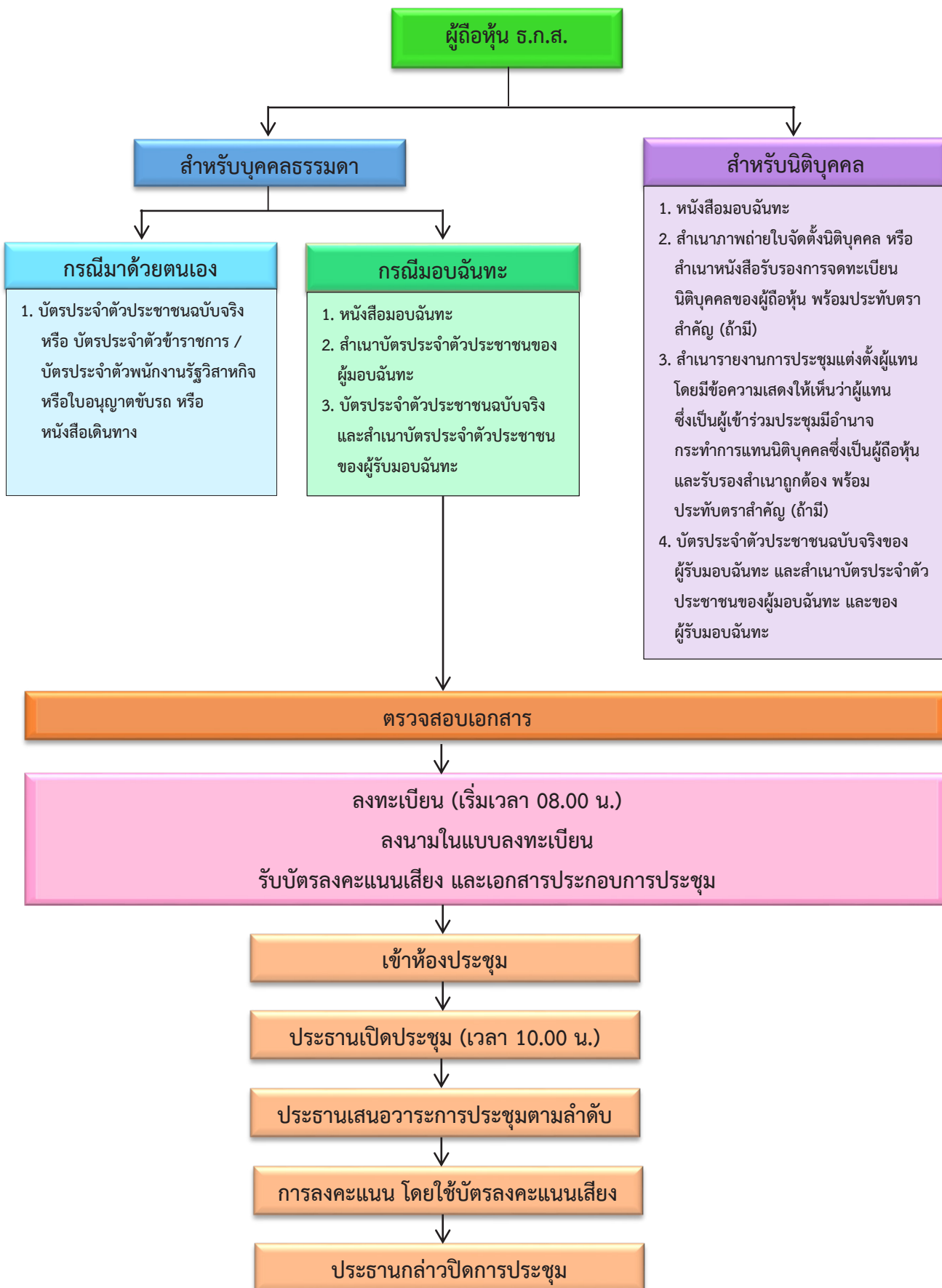
(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักผู้จัดการ

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น ธ.ก.ส. ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568



ธ.ก.ส. จัดจัดนิทรรศการ และแจกของขวัญ

แบบหนังสือมอบฉันทะ

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ.....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....  
 อยู่บ้านเลขที่..... หมู่ที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....  
 อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรโดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น  
 และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้..... อายุ.....ปี  
 อยู่บ้านเลขที่..... หมู่ที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....  
 อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

เป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น  
 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ครั้งที่ 61 ประจำปีบัญชี 2568 ในวันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2569 เวลา 10.00 น.  
 ณ ห้องประชุมจำเนียรสาร ชั้น 24 เกษตรธนากร ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่ 2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม  
 เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ .....ผู้มอบฉันทะ  
 (.....)

ลงชื่อ .....ผู้รับมอบฉันทะ  
 (.....)

- หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน  
 ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้  
 2. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยไม่สามารถมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ถือได้

เอกสารที่ต้องนำไปแสดงในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น	
<b>กรณีบุคคลธรรมดามอบฉันทะ</b> 1. หนังสือมอบฉันทะ (ติดอากรแสตมป์ 20 บาท) 2. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะ 3. บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริง และสำเนา บัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบฉันทะ	<b>กรณีนิติบุคคลมอบฉันทะ</b> 1. หนังสือมอบฉันทะ (ติดอากรแสตมป์ 20 บาท) 2. สำเนาภาพถ่ายใบจัดตั้งนิติบุคคล หรือ สำเนาหนังสือรับรอง การจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) 3. สำเนารายงานการประชุมแต่งตั้งผู้แทน โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่า ผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุม มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น และรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) 4. บัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบฉันทะ และสำเนา บัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบฉันทะและของผู้รับมอบฉันทะ



## แผนที่สถานที่จัดประชุม

ณ ห้องประชุมจำเนียรสาร ชั้น 24 เกษตรธนาคาร ธ.ก.ส. สำนักงานใหญ่  
2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร  
หมายเลขโทรศัพท์ 0 2558 6555





## ธนาคารพัฒนาชนบทที่ยั่งยืน



รายงานกิจการประจำปี 2568



การประเมินความพึงพอใจ  
ต่อรายงานกิจการประจำปี 2568



ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น



เปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหุ้น



คำถาม คำตอบ การโอนหุ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

2346 Phaholyothin Road, Senanikom, Chatuchak, Bangkok 10900 ; THAILAND