

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 21 เมษายน 2560
ณ ห้องก้าวใหม่ 3-4 ชั้น 3 อาคารทาวเวอร์ดี พลาซ่าอีสต์
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม มีจำนวน 8 คน ได้แก่

- | | | |
|-------------------|-----------------|--|
| 1. คุณหญิงชฎา | วัฒนศิริธรรม | ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ |
| 2. นายอนุชา | เหล่าขวัญสถิตย์ | รองประธานกรรมการและกรรมการ |
| 3. นายอุทิศ | ธรรมวาทิน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. นายวีระวงศ์ | จิตต์มิตรภาพ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล |
| 5. นางสาวอมรทิพย์ | จันทร์ศรีชวาลา | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายวีระชัย | ตันติกุล | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนด
ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 7. นายณรงค์ | ศรีจักรินทร์ | กรรมการ |
| 8. นายสารชิต์ | รัตนภรณ์ | กรรมการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | | |
|-----------------|----------|---------|
| 1. นางสาวพรรณพร | คงยิ่งยง | กรรมการ |
|-----------------|----------|---------|

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม มีจำนวน 5 คน ได้แก่

- | | | |
|---------------|-------------|--|
| 1. นายลี | ชี ทียอง | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
สายงานการเงิน |
| 2. นายเคล็ค | หว่าง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานคณิตศาสตร์ พัฒนาผลิตภัณฑ์
และบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพงษ์ชัย | คุหาชัยสกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานปฏิบัติการประกันชีวิต |
| 4. นายปรีชา | รุทธิพงษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการตลาด |
| 5. นายสหพล | พลปัดพี | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนประกันชีวิต |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม มีจำนวน 2 คน ได้แก่
นายนิโคลัส เบลลามี และนางสาววิไลวรรณ ศรีมงคลศิริ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 31 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 65,958,990 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.1865 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

เริ่มประชุมเวลา 10.30 น.

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ หลังจากนั้น ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการที่ประชุม (นางภักฎา หมั่นทอง) ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระซึ่งจะถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47. กำหนดว่า การวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ
- ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระทุกวาระ เมื่อประธานสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ยกมือเพื่อแสดงตัว และบริษัทจะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนและทำการบันทึกคะแนน ทั้งนี้ จะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ได้ส่งบัตรลงคะแนนได้ออกเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนและมีการออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ โดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะไม่แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้รับมอบฉันทะในวาระนั้น เนื่องจากบริษัทได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้แล้ว
- สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 2, 3, 5 และ 6 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น โดยไม่คิดรวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 4 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

● จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือกลับไปก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด และขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่จะกลับไปก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด ทำการลงทะเบียนกลับพร้อมกับส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลืออยู่ทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ ณ จุดลงทะเบียนกลับก่อน

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปีของคณะกรรมการในรอบปี 2559 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2559 ที่บริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยประธานได้ขอให้รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงิน (นายลี ซี ทียอง) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- ในปี 2559 ธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการการเติบโตของเบี้ยรับธุรกิจใหม่ลดลงเป็นครั้งแรกในรอบ 10 ปี โดยในภาพรวมมีอัตราลดลงร้อยละ 7.7 ในขณะที่เบี้ยรับธุรกิจใหม่ของบริษัทมีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 35.7

ทั้งนี้ จากสถานการณ์ที่อัตราดอกเบี้ยที่ลดต่ำลงอย่างต่อเนื่องและสภาวะตลาดที่ผันผวนในปี 2559 ส่งผลให้บริษัทต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินงาน กล่าวคือการเน้นการขายแบบประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองสูง การทยอยลดสัดส่วนการขายแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ รวมถึงการหยุดขายแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์ประเภท Tactical Products นอกจากนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักของบริษัทได้มีการปรับปรุงรูปแบบการให้บริการและการขายของเครือข่ายสาขาในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 โดยมีการแยกส่วน “งานขาย” และ “งานบริการ” ออกจากกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อยอดขายประกันชีวิตของบริษัท

- ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีเบี้ยรับรวม (Total Year Premium) จำนวน 52.2 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากปี 2558 และแม้ว่าเบี้ยรับปีต่ออายุจะมีอัตราการเติบโตที่แข็งแกร่งถึงร้อยละ 14 แต่ไม่เพียงพอที่จะชดเชยการลดลงของเบี้ยรับธุรกิจใหม่

- ในปี 2559 ช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางธนาคาร (Bancassurance) ยังคงเป็นช่องทางจัดจำหน่ายหลักของบริษัท โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89 ทั้งในด้านเบี้ยรับธุรกิจใหม่และเบี้ยรับรวม อย่างไรก็ตาม การเติบโตของเบี้ยรับธุรกิจใหม่ผ่านช่องทางธนาคารมีอัตราลดลงร้อยละ 39

- ในปี 2559 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท (CAR) เท่ากับร้อยละ 235.8 หรือลดลงจากอัตราในปี 2558 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 258.2 และจากการที่อัตราดอกเบี้ยลดต่ำลงอย่างต่อเนื่องนั้น บริษัทจึงจำเป็นต้องจัดสรรเงินเพิ่มเติมสำหรับสำรองเบี้ยประกันภัยและการลงทุนของบริษัท

การลดลงของอัตราดอกเบี้ยดังที่เห็นได้จากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.60 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 2.23 ในปี 2559 เป็นเหตุผลหลักที่ทำให้บริษัทจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินงานโดยเน้นการขายแบบประกันความคุ้มครองสูงแทนการขายแบบประกันชีวิตสะสมทรัพย์

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการโดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2559 ซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) และบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยประธานได้ขอให้รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงิน (นายลี ซี ทียง) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559: บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 247.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 237.3 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 16) สำหรับหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายการที่สำคัญได้แก่ หนี้สินจากสัญญาประกันชีวิต ซึ่งมีจำนวน 217 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17) และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งมีจำนวน 25.2 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17)

- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2559: บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 62.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อน ประกอบด้วยรายการหลักคือ รายได้จากเบี้ยรับปีต่ออายุและรายได้จากการลงทุน สำหรับค่าใช้จ่าย บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 53.8 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 2) ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายการประกันชีวิตจำนวน 51.1 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 2) ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทมีการขายแบบประกันที่หลากหลาย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 2.7 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เพิ่มขึ้นจากการนำระบบ Integral Life เข้ามาใช้ในการบริหารจัดการด้านประกันชีวิต โดยรวมแล้วบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 6,881 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 1)

- สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ:

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
กำไรสุทธิหลังหักภาษี (ล้านบาท)	6,881	6,838	1
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	103.5	102.8	1
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	379	323	18
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	30	35	(-5)
อัตราส่วนความเพียงพอของ เงินกองทุน (ร้อยละ)	236	258	(-22)

ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งประธาน รองประธานกรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินได้ร่วมกันชี้แจง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเหตุใดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจึงลดลง

ประธานและรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินร่วมกันชี้แจงว่าการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. กำหนด ซึ่งมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น มูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุนที่ยังไม่รับรู้กำไร/ขาดทุน ณ สิ้นปีที่ผ่านมา กอปรกับสถานการณ์ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ทำให้อัตรา

ผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ของบริษัทลดต่ำลง อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 4 ของปี 2559 ส่งผลให้ ณ สิ้นปี บริษัทต้องบันทึกผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่าตามราคาตลาดเมื่อวันสิ้นงวดบัญชี

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ทิศทางดอกเบี้ยขึ้นหรือลงจึงจะส่งผลดีต่อบริษัท

รองประธานกรรมการชี้แจงว่า หากพิจารณาในภาพรวมแล้ว การที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นย่อมส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิต อย่างไรก็ตาม การประเมินมูลค่าตามราคาตลาดของพอร์ตการลงทุนตราสารหนี้ ตามที่อธิบายข้างต้นเป็นเพียงการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป กล่าวโดยสรุป ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นเป็นผลดีต่อธุรกิจประกันชีวิต แต่อาจกระทบมูลค่าสินทรัพย์ในการบันทึกบัญชี ดังนั้น การพิจารณาเรื่องผลดีผลเสียของอัตราดอกเบี้ยต้องดูภาวะระยะยาว

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
และงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการงดจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามงบการเงินของบริษัทเป็นจำนวน 6,881 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในปีที่บริษัทมีกำไรสุทธิและไม่มียอดขาดทุนสะสมภายหลังการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการดำรงเงินกองทุนตามที่ทางการกำหนด โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจและโอกาสทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นในการใช้เงินลงทุนเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว

หลังจากนั้น ประธานได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับร้อยละ 236 และมีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยเท่ากับร้อยละ 115 ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนดในการขอรับความเห็นชอบเสนอจ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ตาม จากการทดสอบเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตภายหลังการจ่ายเงินปันผล บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ 140 จึงทำให้บริษัทไม่สามารถเสนอจ่ายเงินปันผลได้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ คปภ.

ข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัทมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

	ปี 2559 (ปีที่เสนอ)	ปี 2558	ปี 2557
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	6,881	6,838	5,833
เงินปันผลประจำปี (บาทต่อหุ้น)	0	15.42	21.93
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	0	1,025	1,458
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละของกำไรสุทธิ)	0	15.00	25.00
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้ ภาวะวิกฤตก่อนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	130	178	261

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559

สำหรับการจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายนั้น เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทแล้ว บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายอีกแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท ณ ปัจจุบัน ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมแล้วหรือไม่

รองประธานกรรมการชี้แจงว่า ในปี 2559 ดังที่ได้กล่าวมาว่า ปัจจัยหนึ่งในการคำนวณเงินกองทุนคือ อัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งถือว่ามีความผันผวนมาก จนถึงปัจจุบันสถานะเศรษฐกิจทั่วโลกรวมถึงอัตราดอกเบี้ยยังคงมีความผันผวนอยู่ กอปรกับธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกาแนวโน้มจะปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ทำให้บริษัทไม่เป็นกังวล หากพิจารณาในเรื่องอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 236 ณ สิ้นปี 2559 เนื่องจากถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีและสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ คปภ. กำหนด

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผล และรับทราบการงดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผล และรับทราบการงดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	65,963,842 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,150 เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาเรื่องค่าตอบแทนกรรมการเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยประธานได้ขอให้ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทน 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 โดยทั้งหมดเสนอให้ใช้อัตราเดียวกับปีก่อนดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560: กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 240,000 บาทต่อปีต่อคน (20,000 บาทต่อเดือน) และประธานกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 480,000 บาทต่อปี (40,000 บาทต่อเดือน) โดยแบ่งจ่ายเป็นรายเดือน

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560:

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ:

ค่าตอบแทนรายเดือน:

- ประธานกรรมการ 30,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 15,000 บาทต่อเดือนต่อคน

2.2 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล:

ค่าตอบแทนรายเดือน:

- ประธานกรรมการ 16,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 12,000 บาทต่อเดือนต่อคน

2.3 คณะกรรมการการลงทุน:

ค่าตอบแทนรายเดือน:

- ประธานกรรมการ 20,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 10,000 บาทต่อเดือนต่อคน

3. บำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559:

- ประธานกรรมการ 550,000 บาท
- กรรมการ 330,000 บาท

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนในทุกประเภทข้างต้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทได้แจ้งขอสิทธิไม่รับค่าตอบแทนรายเดือนและบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ดังกล่าว เนื่องจากค่าตอบแทนและบำเหน็จกรรมการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและกรรมการชุดย่อย

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 และ
บำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงวาระนี้จะขอเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้ง
กรรมการเป็นรายบุคคล โดยการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการทีละคน และเมื่อผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนให้กรรมการครบทุกคนแล้ว
จึงจะขอให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัว หลังจากนั้นบริษัทจะให้เจ้าหน้าที่ทำการเก็บบัตร
ลงคะแนนพร้อมกันในคราวเดียวเพื่อนำมาบันทึกการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการแต่ละคน

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็น
ผู้พิจารณาสรรหากรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และประธาน
ขอให้ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ) เป็นผู้นำเสนอ
รายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา
เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

- 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
- 2) นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ รองประธานกรรมการและกรรมการ
- 3) นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ กรรมการ

ทั้งนี้ ตามที่นายดีแพค ชาร์ป ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25
กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งตำแหน่งกรรมการของนายดีแพค เป็นตำแหน่งกรรมการที่จะครบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2560 ในคราวนี้ ดังนั้น จึงทำให้มีตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงอีกตำแหน่งหนึ่ง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้
คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ดังกล่าว
กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และสำหรับตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของนายดีแพค ชาร์ป เห็นสมควร
เสนอให้คณะกรรมการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางกิตติยา โธณะเกษม ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
เนื่องจากเห็นว่าบุคคลทั้ง 4 คน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการครบถ้วนตามที่กำหนด
ไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ ตามที่กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทกำหนดว่า กรรมการอิสระจะดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ
ติดต่อกันนับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก การที่บริษัทเสนอชื่อคุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม
ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่งหลังจากที่คุณหญิงชฎาดำรง

ตำแหน่งกรรมการอิสระมาครบ 3 วาระแล้วนั้น เนื่องจากคณะกรรมการสรรหา มีความเห็นว่าคุณหญิงชญาเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และได้รับการยกย่องว่าเป็นผู้ที่มีความโปร่งใส ซึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในทางธุรกิจที่ยาวนาน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งคุณหญิงชญาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2560 จำนวน 3 คน ได้แก่ 1) คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม 2) นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ และ 3) นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนางกิตติยา ไตรณะเกษม เป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

2. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

3. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

4. นางกิตติยา ไตรณะเกษม

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2560

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานได้ขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายอุทิศ ธรรมวาทีน) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2560 ดังนี้

1. ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายวินิจ ศิลามงคล เลขทะเบียน 3378 หรือนายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือนางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2560

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 2.46 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 2.44 ล้านบาท

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2560 ตามที่เสนอดังกล่าว เนื่องจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เสนอมีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	65,964,992 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0 เสียง		

ประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้มีการพิจารณาเสร็จสิ้นแล้ว จึงขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ซึ่งรองประธานกรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินได้ร่วมกันชี้แจง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ตามที่มีข่าวปรากฏในสื่อสาธารณะว่าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) อาจมีการเสนอขายธุรกิจของบริษัทให้กับบริษัทประกันแห่งหนึ่งนั้น ขอทราบข้อเท็จจริงในเรื่องดังกล่าว

รองประธานกรรมการชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์ไม่เคยมีการให้ข่าวในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์มีนโยบายที่จะมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพและความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจประกันของธนาคาร โดยพิจารณาทางเลือกที่หลากหลาย รวมถึงการมองหาผู้ร่วมทุนหรือพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งเป็นบริษัทประกันรายอื่นเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น โดยไม่จำกัดรูปแบบว่าจะต้องเป็นการขายธุรกิจ

2. ตามที่มีการเสนอขายประกันชีวิตแบบบำนาญของบริษัทอื่นผ่านช่องทางของธนาคารไทยพาณิชย์ ไม่ทราบว่ามีแผนที่จะขายประกันชีวิตแบบดังกล่าวบ้างหรือไม่

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินชี้แจงว่า บริษัทมีแผนที่จะเสนอขายประกันชีวิตแบบบำนาญ แต่ในสถานการณ์ของอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันบริษัทต้องมีความระมัดระวังเป็นพิเศษในการออกแบบประกันชีวิตที่จะมีผลผูกพันบริษัทในระยะยาว จึงต้องใช้เวลาในการพิจารณาเรื่องดังกล่าวอย่างรัดกุมและรอบคอบ ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถนำเสนอแบบประกันดังกล่าวให้แก่ลูกค้าของธนาคาร ธนาคารสามารถพิจารณานำแบบประกันที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าจากผู้ให้บริการรายอื่นมาเสนอได้

3. ขอรบกวนทิศทางหรือกลยุทธ์ของบริษัทสำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในปี 2560

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการเงินชี้แจงว่า ในปี 2560 บริษัทจะมุ่งเน้นการขายแบบประกันความคุ้มครอง ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาบริษัทได้เปิดตัวแบบกรมธรรม์ใหม่ที่ทำให้ความคุ้มครองสูงโดยเฉพาะกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองสุขภาพ ได้แก่แบบกรมธรรม์ “เพราะห่วงใย” รวมถึงกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองโรคมะเร็งโดยเฉพาะ ทั้งนี้ บริษัทมีแผนที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องตลอดปีนี้ โดยมุ่งเน้นแบบกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองสูงเป็นหลักเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดที่อัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งถือเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทด้วย

4. ในการนำเสนอข้อมูลด้านการเงินในปีต่อ ๆ ไป ขอให้บริษัทเปิดเผยข้อมูล Embedded Value (EV) และ Value of New Business (VONB) ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดเพิ่มเติม ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาต่อไป และเสนอขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.

ประธานกรรมการ

(คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม)

เลขานุการที่ประชุม

(นางภัชฎา หมั่นทอง)