



บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) CHARAN INSURANCE PUBLIC COMPANY, LIMITED

順興利保險
(大衆)有限公司

ทะเบียนเลขที่ บมจ. 0107537000807 REGISTRATION NUMBER 0107537000807
408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • 408/1 RACHADAPHISEK ROAD, HUAYKWANG BANGKOK 10310

โทรศัพท์. 0-2276-1024 โทรสาร. 0-2275-4919

ที่ จป. 002/2562

20 มีนาคม 2562

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 25
 2. รายงานประจำปี 2561 ในรูปแบบ QR Code และ URL
 3. ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 4. นิยามกรรมการอิสระ
 5. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 6. เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
 7. ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ
 8. แบบหนังสือมอบฉันทะ
 9. แผนที่ของสถานที่จัดประชุม

ด้วยคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ครั้งที่ บมจ. 26 ในวันพุธที่ 24 เมษายน 2562 เวลา 15.00 น. ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ชั้น 2 อาคารโรงแรม ห้องรัชดา 2 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โดยมีระเบียบวาระดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 25

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 25 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏบน QR Code และ URL

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 25 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้องให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 เพื่อทราบ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2561 ที่ปรากฏอยู่ใน QR Code และ URL สรุปสาระสำคัญดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง %
เบี่ยงประกันภัยรับรวม	188,682,947	198,869,488	(5.12)
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	156,781,639	150,939,876	3.87
รายได้จากการรับประกันภัย	168,427,473	163,287,627	3.15
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	190,441,552	179,688,320	
ขาดทุนจากการรับประกันภัย	(22,014,079)	(16,400,693)	34.23
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	27,703,996	30,971,850	(10.55)
กำไรสุทธิ	6,199,547	13,292,117	(53.36)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.52	1.11	(53.15)

เหตุที่ทำให้กำไรสุทธิลดลง 53.36% เนื่องจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 17.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 37.15

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2561 ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 28 ที่กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำงบดุล และงบกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุด ณ รอบปีบัญชีซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโดยแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2561 ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง %
สินทรัพย์	799,505,524	807,480,199	(0.99)
หนี้สิน	222,998,494	205,428,965	8.55
ส่วนของผู้ถือหุ้น	576,507,029	602,051,233	(4.24)
รายได้			
- รายได้จากการรับประกันภัย	168,427,473	163,287,627	3.15
- รายได้จากการลงทุนสุทธิ	20,194,324	20,769,465	(2.77)
- รายได้อื่น	7,509,672	10,202,384	(26.39)
รวม	196,131,469	194,259,478	0.96
ค่าใช้จ่าย			
- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	147,144,278	133,241,271	10.43
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	43,297,273	46,447,049	(6.78)
รวม	190,441,552	179,688,320	5.98
กำไรก่อนภาษี	5,689,918	14,571,157	(60.95)
- รายได้(ค่าใช้จ่าย)ภาษีเงินได้	509,628	(1,279,040)	
กำไรสุทธิ	6,199,547	13,292,117	(53.36)
กำไรต่อหุ้น(บาท)	0.52	1.11	(53.15)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล ด้วยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและโครงการทางธุรกิจของบริษัทในอนาคต การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 จึงได้มีมติให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 26 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2561 ให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 12 ล้านหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 24 พฤษภาคม 2562

ความเห็นคณะกรรมการ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น สมควรพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 12 ล้านหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 6 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 24 พฤษภาคม 2562 เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มีข้อมูลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ดังนี้

ข้อมูลการเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2557 ถึงปี 2561

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2561 ปีที่นำเสนอ	ปี 2560 ปีที่ผ่านมา	ปี 2559 ปีที่ผ่านมา	ปี 2558 ปีที่ผ่านมา	ปี 2557 ปีที่ผ่านมา
1. กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.52	1.11	2.12	3.00	1.80
2. จำนวนหุ้น	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	6,000,000
3. เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น	0.50	1.00	1.50	2.00	12.50*
4. รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	6,000,000	12,000,000	18,000,000	24,000,000	75,000,000
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล	96.15	90.09	70.75	66.67	694.44

หมายเหตุ * ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 22 อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 60 ล้านบาท เป็น 120 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผล ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทตามอัตราที่เสนอ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี 2562 ดังรายละเอียดเปรียบเทียบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2562	2561
คณะกรรมการ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	20,000 / ครั้ง	20,000 / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 / คน / ครั้ง	15,000 / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50	600,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	20,000 / ครั้ง	20,000 / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 / คน / ครั้ง	15,000 / คน / ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนกรรมการ		

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 7 คน และกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 2 คน ได้แก่

1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา
2. นางผุดผ่อง อาสิงสมานันท์

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 2 คนกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทั้ง 2 คน ได้แนบมาเพื่อพิจารณา ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 จึงได้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมของบริษัทซึ่งได้ตรวจสอบบัญชีเป็นปีที่ 7 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 มีมติเห็นชอบเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพบัญชี ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายชื่อดังนี้

- | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|------------|
| - นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 | และ / หรือ |
| - นายจุมพล ไพรรัตนากร | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 | และ / หรือ |
| - นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 | และ / หรือ |
| - นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิดร | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 | |

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 รายของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

2. เสนอพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 จำนวนเงิน 1,500,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี

	ค่าสอบบัญชี (บาท)		
	2562	2561	% เพิ่ม/(ลด)
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	540,000	540,000	-
ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562	760,000	760,000	-
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับงวด 6 เดือนและปลายงวด	200,000	200,000	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	1,500,000	1,500,000	-

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท จำนวน 4 ราย โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อขออนุมัติแต่งตั้ง บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยนางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหรือรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ / หรือ นายจุมพฏ ไพโรจน์นกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2562 และขออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญผู้ถือหุ้นของบริษัทเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วยโดยโปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. ที่แนบมา ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้ กรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ บริษัทขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่านดังนี้

1. นายสมพล ไชยเชาวน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ

โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับคืนมายังบริษัทก่อนวันประชุม หรือก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม อนึ่ง บริษัทจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และสิทธิในการรับเงินปันผลในวันพุธที่ 20 มีนาคม 2562

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)

เลขานุการคณะกรรมการ