คู่มือการปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ของ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพราะแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเป็นเครื่องมือที่จะนำบริษัท ไปสู่ความมั่นคงเจริญก้าวหน้า โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อให้การบริหารจัดการบริษัท มีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และเกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้

2. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีการเติบโตอย่างยั่งยืนโดยมุ่งเน้นการรักษาผลประโยชน์ที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยไม่ละเลยผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3. เพื่อเป็นการส่งเสริม สร้างมาตรฐานและแนวปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท ให้ยึดหลักการจัดการที่มีธรรมมาภิบาล มุ่งเน้นการดำเนินงานโดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ที่มีมาตรฐานทางจริยธรรม และจรรยาบรรณในวิชาชีพ

4. เพื่อให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎระเบียบ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

บริษัท จึงได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดี โดยแบ่งเนื้อหาสำคัญออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญต่อผู้ถือหุ้น ผู้ซึ่งมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ โดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท บริษัท จึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิต่างๆ ดังนี้

1. สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และ ได้รับใบหุ้น
2. สิทธิในการได้ส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ
3. สิทธิการได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ
4. สิทธิในการทราบข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น และ กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วน
5. สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. สิทธิในการซักถามในที่ประชุม และ ส่งคำถามล่วงหน้า
7. สิทธิในการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ
8. สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดค่าสอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท

<u>แนวปฏิบัติที่ดี</u>

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุน และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการเปิดเผย ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

1.3 คณะกรรมการบริษัท มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

1.4 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 คณะกรรมการส่งเสริมให้บริษัทนำเทคโนโลยีมาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำ ได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

2.2 กรรมการทุกคนต้องเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม ประธาน คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

2.3 ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ

2.4 คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2.5 คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

2.6 ประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม นอกจากนี้ ต้องบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไร รวมถึงต้องบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย

3.2 บริษัทต้องเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของบริษัท

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ และนักลงทุนสถาบัน ต้องได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงขอสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจะดูแลให้การใช้เงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน

3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

4. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อเป็นมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหาร หรือพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

5. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

<u>แนวปฏิบัติที่ดี</u>

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทแจ้งกำหนดการประชุม พร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทาง website ของบริษัทอย่างน้อย 28 วันก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึง กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

1.3 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

2.1 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

2.2 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยต้องระบุข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ และมีการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ

2.3 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารไม่สามารถเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ

2.4 คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่มีผลต่อการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยกำหนดมิให้กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานพนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 60 วันก่อนประกาศงบการเงินต่อสาธารณะชน รวมถึงให้ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และพนักงานตั้งแต่ระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ที่ทำการซื้อ หรือ ขายหุ้นของบริษัท จะต้องแจ้งให้แผนกกฎหมายกฎระเบียบทราบถึงการซื้อขายนั้น ภายในวันถัดไปนับจากที่ได้มีการซื้อขายนั้น เพื่อรายงานการซื้อขายต่อสำนักงาน กลต.ต่อไป

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 | Fax 02-6950808 | www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

หรือดำเนินการรายงานด้วยตนเอง ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ได้มา หรือจำหน่ายไปในหุ้นนั้น และจะมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชีให้ ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้ง

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

4.1 บริษัทได้จัดให้คณะกรรมการมีการรายงานส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

4.2 บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมล่วงหน้า อย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้น และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ

4.3 คณะกรรมการมีการกำกับดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นกลุ่มที่ต้องได้รับการดูแลตามสิทธิที่มีตามกฎหมายตลอดจนการให้ความคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยกำหนดบทบาทของบริษัท ต่อผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ดังนี้

1. ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดี เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจและเชื่อมั่นในการให้บริการของบริษัท ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจสูงสุด

2. คู่ค้า บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยตระหนักถึงความสำคัญในการมีคู่ค้าที่จริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ควบคู่ไปกับการมีชื่อเสียงที่ดี

3. ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น

4. พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัท และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน

5. คู่แข่ง บริษัทยึดมั่นในการแข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งโดยวิธีฉ้อฉล โดยเน้นการปฏิบัติภายใต้กติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

6. เจ้าหนี้ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ THAIVIVAT INSURANCE PCL.
71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400
Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้

7. ลูกหนี้ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล

8. สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ

9.สิทธิมนุษยชน บริษัทยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน จึงกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน โดยให้พนักงานทุกคน มีสิทธิ เสรีภาพ และความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการปฏิบัติงาน ตลอดจนความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ภายใต้ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปปรับใช้ในการปฏิบัติงาน

10. ทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปกป้องรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ไม่ว่าจะเป็น ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ระบบคอมพิวเตอร์ จนถึงคู่มือการปฏิบัติงาน และอื่นๆ ที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้นในระหว่างการปฏิบัติงานโดยได้รับมอบหมายจากบริษัท ในขณะเดียวกันพนักงานทุกคนต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

11. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น บริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และได้เผยแพร่ให้พนักงาน คู่ค้า และบุคคลทั่วไป ทราบ เพื่อปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

<u>แนวปฏิบัติที่ดี</u>

1. คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยเปิดเผยกระบวนการและช่องทางใน website หรือรายงานประจำปีของบริษัท

2. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

2.1 เปิดเผยกิจกรรมต่างๆ ที่แสดงให้เห็นถึงการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวข้างต้น และเปิดเผยกลไกในการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นด้วย

2.2 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการไว้ในรายงานประจำปีหรือจัดทำเป็นฉบับต่างหากแยกจากรายงานประจำปี

<u>หมวดที่ 4</u> การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ โดยเผยแพร่

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

ผ่านช่องทางระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ โดยคณะกรรมการบริษัท จะดูแลให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลที่เปิดเผยต่อนักลงทุนถูกต้อง ไม่ทำ ให้สำคัญผิด และเพียงพอต่อการตัดสินใจของนักลงทุน

บริษัทมีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นผู้ติดต่อประสานงานระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และ นักลงทุน ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ โดยได้เปิดเผยช่องทางการติดต่อไว้ใน website ของบริษัท

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท มีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ

ประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลการบริหารงานประจำ

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตรา 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) ขาดคุณสมบัติ หรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. การประชุมคณะกรรมการ

ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

4. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดรวมทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

1) กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1.1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

1.2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

1.3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

1.4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

1.5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

1.6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

1.7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

1.9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กรรมการอิสระจะมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี หรือ 3 วาระ ติดต่อกัน เว้นแต่มีเหตุผลที่จำเป็นและเหมาะสม และไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่ง

2) กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังนี้

2.1) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

2.2) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

2.3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2.4) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ด้านบัญชีและประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะทำหน้าที่พิจารณาทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัท เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

5. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำหนดกลยุทธ์ แผนนโยบายการดำเนินงานของบริษัท กำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1) พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

2) พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

3) ดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม

4) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่มี ประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

5) ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

6) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

7) พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่กรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

8) จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

9) พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

10) ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกฎหมาย ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯกำหนดให้มีการจัดตารางการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจะจัดทำตารางดังกล่าว ในที่ประชุมคณะกรรมการครั้งสุดท้ายของปี เพื่อแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบตารางการประชุม เพื่อวางแผนการเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้ กรรมการทุกท่านมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี

คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้อำนวยความสะดวกเมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้เลขานุการบริษัท รับผิดชอบงาน ดังนี้

1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1) ทะเบียนกรรมการ

1.2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

3) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

6. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด แต่ไม่รวมประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นที่เหมาะสม โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

1.1) สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมถึงกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น

1.2) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

1.3) สอบทานการบริหารความเสี่ยงตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ว่ามีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของงาน

1.4) สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

1.5) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1.6) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

1.7) สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

1.8) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1.8.1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

1.8.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

1.8.3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

1.8.4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

1.8.5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1.8.6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

1.8.7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

1.8.8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุม กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ อย่างน้อย 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการ และกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี และไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นที่เหมาะสม โดยมีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

2.1) ด้านการสรรหา

2.1.1) กำหนดวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะขององค์กร เช่น พิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ เปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น การใช้บริษัทภายนอกให้ช่วยสรรหา การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

2.1.2) ดำเนินการพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้

2.1.3) ตรวจสอบให้รอบคอบว่า บุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นมีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

2.1.4) ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อจะได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

2.1.5) เสนอชื่อให้คณะกรรมการเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

2.1.6) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน อาจได้รับมอบหมายให้พิจารณาสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยเฉพาะกรรมการผู้อำนวยการ ก็ได้

2.2) ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

2.2.1) ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

2.2.2) พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

2.2.3) กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ

2.2.4) ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงินและสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนของแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งนี้ หลักการสำคัญในการพิจารณารูปแบบค่าตอบแทนแต่ละประเภท ได้แก่

2.2.4.1) ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น ควรคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ

(1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่

(2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท

(3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ หรือ กรรมการผู้อำนวยการที่บริษัทต้องการ

2.2.4.2) ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ควรเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น

2.2.4.3) ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ควรพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

2.2.5) พิจารณาให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อแนะนำที่เกี่ยวข้อง

2.3) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Daeng Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427

การประชุม เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

7. คณะผู้บริหาร

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีหน้าที่และ ความรับผิดชอบดังนี้

1) พิจารณากลั่นกรอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2) พิจารณากลั่นกรอง นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

3) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

4) รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติพร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

5) ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6) ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการใหม่ได้รับการปฐมนิเทศความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงการเข้ารับการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่เกี่ยวกับกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร นอกจากนั้น ยังส่งเสริมให้คณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพอย่างน้อย 1 หลักสูตร เป็นประจำทุกปี

ประกาศ ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

(นายชลอ เฟื่องอารมย์)

ประธานกรรมการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 Tel 02-6950800 I Fax 02-6950808 I www.thaivivat.co.th
THAIVIVAT INSURANCE PCL. 71 Din Deang Road Samsen Nai Phayathai Bangkok 10400 เลขทะเบียนนิติบุคคล / เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107536001427