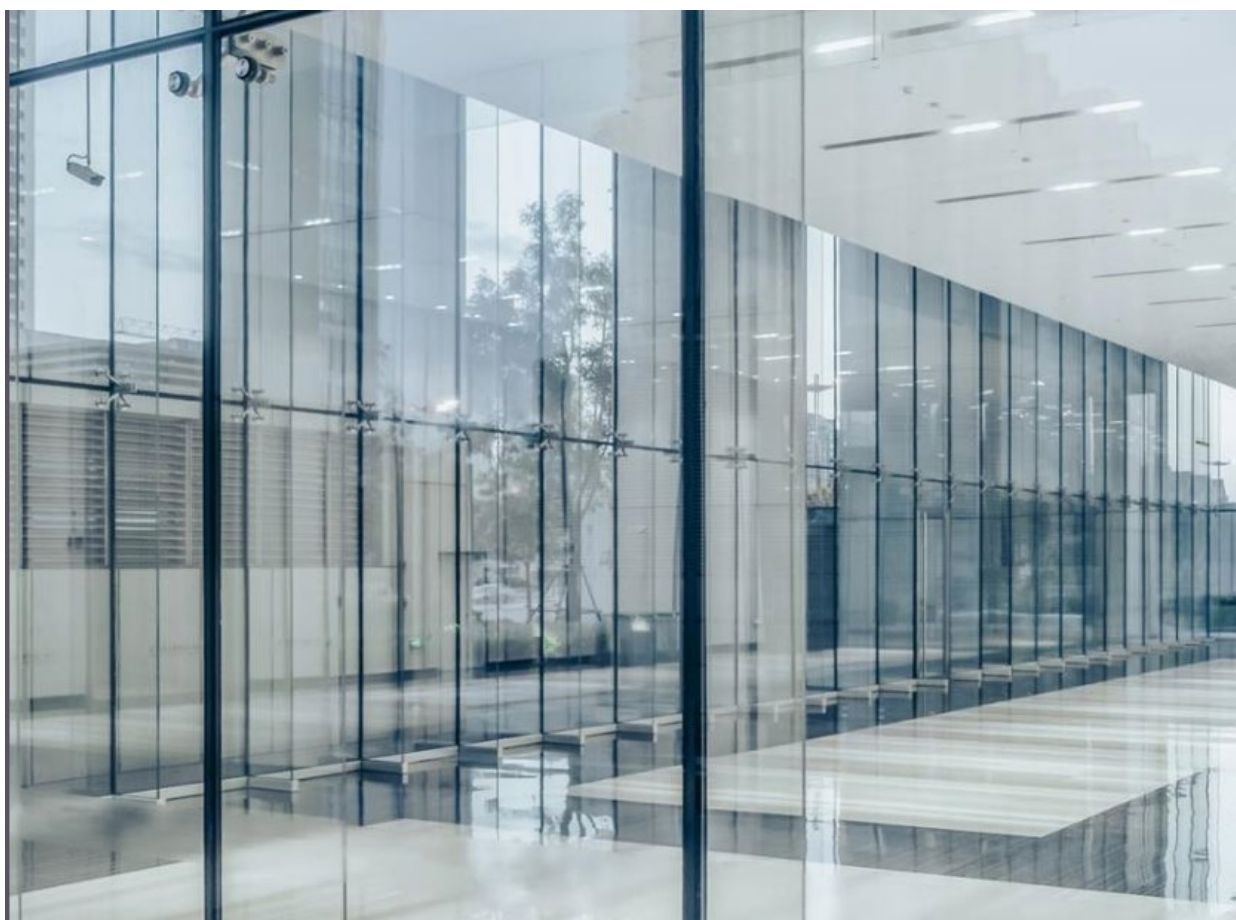




ไทย ประกันคุณภาพ

รายงานประจำปี 2564

บริษัท ไทยประกันคุณภาพ จำกัด (มหาชน)



ใจถึงใจ ... ไทยประกันคุณภาพ

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการบริหาร	1
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2564.....	2
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ประจำปี 2564	7
ประวัติบริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	10
ข้อมูลบริษัทฯ	12
โครงสร้างผู้ถือหุ้น.....	13
คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	13
การประชุมคณะกรรมการประจำปี 2564.....	15
ผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2564.....	16
คณะผู้บริหาร	16
โครงสร้างองค์กร	17
สรุปธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2564 และแนวโน้มธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2565 - 2567	18
ผลการดำเนินงานของบริษัท ปี 2564.....	18
แผนรองรับการขยายงานของบริษัทฯ	19
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	20

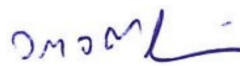
สารจากประธานกรรมการบริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2564 เป็นอีกหนึ่งปีที่โลกยังคงต้องรับมือกับสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ที่ต่อเนื่องและรุนแรง โควิด 19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมทั้งระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับโลก นอกจากนี้ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ ภาวะดอกเบี้ยขาลง การก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ค่ารักษาพยาบาลที่สูง การที่ผู้คนใส่ใจสุขภาพและเห็นความสำคัญของการประกันสุขภาพ ทำให้บริษัทประกันชีวิตมองเห็นโอกาสในการทำธุรกิจและก้าวเข้ามาในตลาดประกันสุขภาพมากขึ้น ส่งผลให้มีแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ในขณะเดียวกัน ก็ต้องรับมือกับการเรียกร้องสินไหมที่คาดการณ์ยาก ต้องรับมือกับการสร้างความเชื่อมั่นของลูกค้า การเปลี่ยนแปลง รวมถึงการกำกับดูแลที่เข้มข้นขึ้น ทั้งมาตรฐานบัญชีใหม่ และกฎหมายใหม่ บริษัทฯ จึงต้องพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ต้องบริหารจัดการ และเตรียมความพร้อม ทั้งในด้านบุคลากร กระบวนการทำงาน และระบบงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงและความท้าทายดังกล่าว

สำหรับผลประกอบการในปี 2564 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับลดลงจาก 760,343,893 บาท ในปี 2563 เป็น 724,879,402 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.66 แต่มีกำไรลดลงจาก 107,847,147 บาทในปี 2563 เป็น 92,564,845 บาท ในปี 2564 ซึ่งลดลงร้อยละ 14.17 และเมื่อพิจารณาฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 พบว่า บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 1,012,785,551 บาทเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 10.45 มีหนี้สินรวม 588,817,192 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 1.49 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 423,968,359 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 25.86 มีกำไรสะสม 322,859,789 บาท

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดิฉันขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ทุกด้านมาโดยตลอด ขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่ร่วมมือร่วมใจทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ทำให้บริษัทฯ มีประกอบการที่ดีและเติบโตอย่างต่อเนื่อง พร้อมนี้ ดิฉันขอขอบคุณผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าทุกท่าน ที่ได้ให้ความไว้วางใจในการใช้บริการประกันภัยสุขภาพของเรา บริษัทฯ จะพัฒนาองค์กรให้ก้าวหน้า จะเพิ่มทั้งมาตรฐานการให้บริการและมาตรฐานการทำงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อเป็นผู้ให้บริการด้านการประกันภัยสุขภาพ ที่สามารถให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยทุกท่านอย่างมั่นคงตลอดไป



(นางวรางค์ ไชยวรรณ)

ประธานกรรมการบริหาร



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ และกรรมการบริษัทฯ ที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เพียงพอในการทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งเจ้าหน้าที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	การเข้าประชุม/การประชุมทั้งหมด
นายเกรียงศักดิ์ สุโขบุญญพัฒน์ ¹	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
นายอบรม เซวาน์เลิศ ²	กรรมการตรวจสอบ	4/4
นางสาววัลลียา เครือตราชู ³	กรรมการตรวจสอบ	4/4

หมายเหตุ :

^{1,2} วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2563 ถึงเดือนเมษายน 2566

³ วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 17 เมษายน 2563 ถึงเดือนเมษายน 2565

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกันปฏิบัติหน้าที่ โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้ง ดังนี้

- ประชุมครั้งที่ 1 วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564
- ประชุมครั้งที่ 2 วันที่ 12 เมษายน 2564
- ประชุมครั้งที่ 3 วันที่ 2 สิงหาคม 2564
- ประชุมครั้งที่ 4 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 (ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม)

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายให้กำกับดูแลและสอบทานข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ดังนี้

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้จัดการสายงานบัญชี และได้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้องตามควรในสาระสำคัญ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและรับทราบแนวทางแก้ไขปัญหาที่เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ

2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของส่วนตรวจสอบภายใน

พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ของส่วนตรวจสอบภายใน โดยเน้นแผนการตรวจสอบจากการประเมินความเสี่ยงของทุกส่วนงานในบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมส่วนงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง รวมทั้งพิจารณาผลการปฏิบัติงานของส่วนตรวจสอบภายในที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกไตรมาส พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและการดำเนินการ

แก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

พิจารณาสอบทาน และติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามประกาศ คำสั่ง และข้อบังคับต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงกฎหมาย ข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยให้ส่วนตรวจสอบภายในติดตามและนำเสนอประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับต่าง ๆ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว ครบถ้วน

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทน รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมในการประชุมครั้งที่ 4/2564 โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุม

5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันสมควร

ให้ข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการปรับกระบวนการทำงาน ให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส

6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

พิจารณารายงานผลการประเมินการควบคุมภายในให้มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยหารือกับผู้ตรวจสอบภายในในการวางแผนและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ คปภ. รวมถึงติดตามผลการปฏิบัติงานและการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบภายใน ในประเด็นที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง นำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการการทำงาน เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ภาพรวมการตรวจสอบภายใน ประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีวาระการประชุมที่ไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม 4 ครั้ง และในการประชุมครั้งที่ 4/2564 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เพื่อหารือ และสอบถามผู้สอบบัญชีถึงความร่วมมือของฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในการตรวจสอบ และความเป็นอิสระ ซึ่งผู้สอบบัญชีชี้แจงว่าได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน เพียงพอ และได้ดำเนินงานอย่างเป็นอิสระ ในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ

จากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเหมาะสม เพียงพอ และสอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รองรับทั่วไป เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่เพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และมีการดูแลให้ผู้สอบบัญชีปฏิบัติหน้าที่ในการแสดงความเห็นในรายงานทางการเงินได้อย่างเป็นอิสระ

นอกจากนี้ มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานระหว่างหน่วยงาน มีการบูรณาการระหว่างสายงานการจัดการกรรมธรรม์ และสายงานบุคคลและธุรการ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลจากการสัมพันธ์กับเศรษฐกิจ

การตรวจสอบภายในเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางการปฏิบัติที่ดี และไม่พบว่ามีประเด็นเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ที่มีนัยสำคัญ

การประเมินผลการควบคุมภายใน (Internal Control) ประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้ส่วนตรวจสอบภายใน และส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย มีการทำงานอย่างอิสระ โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลการตรวจสอบให้เป็นมาตรฐานสากล ให้คำแนะนำในการดำเนินการแก่ส่วนตรวจสอบภายใน และส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งจัดทำขึ้นจากฐานความเสี่ยงของบริษัทฯ และสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้บริษัทฯ ก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความควบคุมภายในที่ดี โดยมีผลการประเมินการควบคุมภายใน ดังนี้

องค์ประกอบการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม 1.1 จรรยาบรรณดำเนินกิจการ 1.2 จรรยาบรรณกรรมการ 1.3 จรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน	1.1 บริษัทฯ มีการดำเนินกิจการ มุ่งเน้นการให้บริการที่ถูกต้องเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ 1.2 กรรมการปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย 1.3 บริษัทฯ มีการประกาศจรรยาบรรณพนักงาน และอบรมพนักงานใหม่ ให้ดำเนินการตามจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ โดยเผยแพร่บน Intranet (ThaiHouse) โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อตนเอง ลูกค้า ผู้เอาประกัน ผู้เกี่ยวข้อง สังคม การปฏิบัติระหว่างพนักงาน การปฏิบัติต่อบริษัทฯ รวมถึงยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ ภายใต้ความถูกต้องของกฎหมายและจริยธรรม ไม่เอื้อประโยชน์หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใดเพื่อให้ตนเองได้รับประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
2. การประเมินความเสี่ยง	- บริษัทฯ ตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งในส่วนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม การประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงเสริมสร้างระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้

องค์ประกอบการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
	<p>ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร การพัฒนา และการดำรงไว้ซึ่งกรอบการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน โครงสร้างของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยใช้กระบวนการควบคุมความเสี่ยง ประกอบด้วย ขั้นตอนการระบุความเสี่ยง การประเมินและการจัดลำดับความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง กระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงและการรายงานความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด และให้ความสำคัญกับการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างข้อกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน เพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมอย่างเป็นรูปธรรม โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ</p>
<p>3. กิจกรรมการควบคุม</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกกระบวนการในการทำงาน และได้มีการทบทวนความเหมาะสมของแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป - มีการกำหนดระดับ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ในการอนุมัติดำเนินการในแต่ละขั้นตอนเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนเข้าถึงได้ - มีการควบคุมความเสี่ยงในทุกกิจกรรมที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม ลักษณะงานในทุกระดับชั้น และติดตามดูแลอย่างสม่ำเสมอ - มีการควบคุมในลักษณะของการค้นพบข้อผิดพลาด โดยพบจากข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน ได้แก่ การสั่งพิมพ์ใบเสร็จรับเงิน (กระดาษลายน้ำ) เลขที่ 945001-1001000 ซึ่งต้องตรงกับเลขที่ใบเสร็จรับเงินจากระบบ Creator และต่อมาพบว่า เลขที่ใบเสร็จรับเงินจากระบบ Creator แสดงบนใบเสร็จรับเงินเพียง 6 หลัก เท่านั้น ซึ่งมีการปรับปรุงกระบวนการทำงาน มีการบูรณาการกันระหว่างสายงานการจัดการกรมธรรม์ และสายงานบุคคลและธุรการ เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพื่อให้การควบคุมภายใน ทั้งภายในหน่วยงานและระหว่างหน่วยงานมีการบูรณาการกันอย่างเป็นรูปธรรม และเพิ่มคุณภาพของการควบคุมภายในในภาพรวมของบริษัทฯ
<p>4. สารสนเทศและการสื่อสาร</p>	<ul style="list-style-type: none"> - มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงปริมาณ ความถูกต้องของข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกัน ผู้รับประโยชน์ คู่ค้าของบริษัทฯ หรือผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ - มีการตรวจสอบและปรับปรุงพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ รวมถึงปฏิบัติตามประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2563 - มีการสื่อสารข้อมูลภายในด้วย Intranet (ThaiHouse) เพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้บริหารและพนักงานทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ

องค์ประกอบการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
	<ul style="list-style-type: none"> - มีช่องทางสื่อสารภายนอกสำหรับผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ในการแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนต่าง ๆ - มีการรายงานข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
5. กิจกรรมการกำกับติดตามและประเมินผล	<ul style="list-style-type: none"> - มีการติดตามการดำเนินงานตามรายงานผลการตรวจสอบภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส เพื่อหาข้อบกพร่องของการควบคุมภายในและดำเนินการแก้ไขอย่างทันท่วงที - มีการติดตามการปฏิบัติงานเดือนละ 1 ครั้ง โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมาย เพื่อทบทวน สอบทานให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ - มีการกำกับติดตามการดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่งของสำนักงาน คปภ. เป็นประจำต่อเนื่องทุกเดือน

สรุปผลการประเมิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามนโยบายการควบคุมภายใน และผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจนฝ่ายบริหารได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ ซึ่งสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้ดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างถูกต้องตามประกาศ คำสั่ง ระเบียบ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติอย่างถูกต้องและเหมาะสม



นายเกรียงศักดิ์ สุโขทัยพัฒน์

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

31 มกราคม 2565

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ประจำปี 2564

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน ปี 2561 – 2564

(หน่วย: บาท)

ผลการดำเนินงาน	2561	2562	2563	2564
เบี้ยประกันภัยรับ	348,085,851	709,539,565	760,343,893	724,879,402
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	290,663,279	674,409,537	770,295,824	734,486,365
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด)	-	81,701,241	72,787,847	42,821,908
ค่าสินไหมจ่ายสุทธิ	158,106,484	202,251,460	206,811,872	240,690,910
ค่านายหน้าจ่ายสุทธิ	41,383,146	102,219,163	127,443,219	122,573,166
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาดและค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่น	24,824,802	114,560,098	149,205,380	134,162,095
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	66,348,847	173,677,575	214,047,507	194,238,286
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรวม	55,824,281	107,471,917	89,785,176	88,682,517
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	10,524,566	66,205,658	124,262,330	105,555,769
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	12,174,515	10,375,541	10,441,813	10,682,144
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	22,699,080	76,581,199	134,704,143	116,237,913
ภาษีเงินได้	4,539,949	16,544,421	26,856,997	23,673,069
กำไรสุทธิ	18,159,131	60,036,778	107,847,147	92,564,845
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	18.16	60.04	107.85	92.56

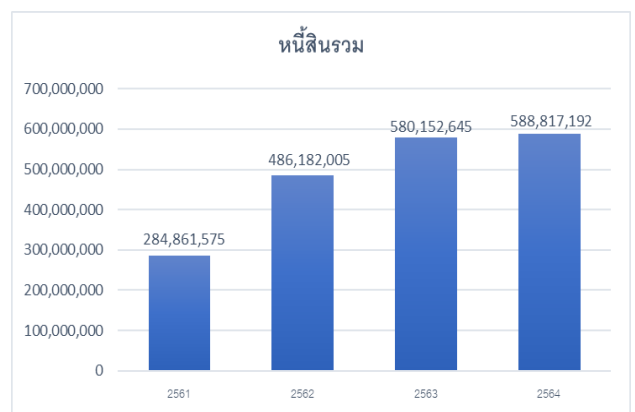
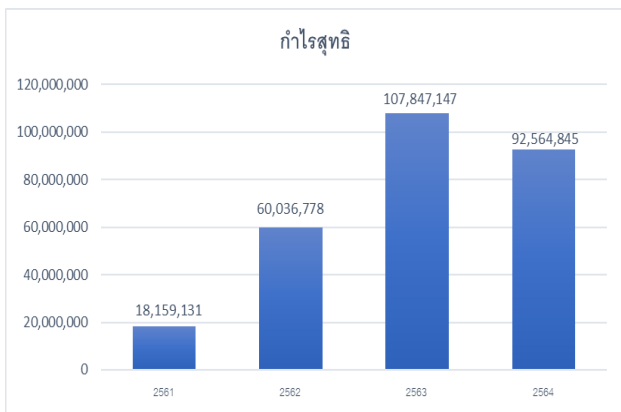
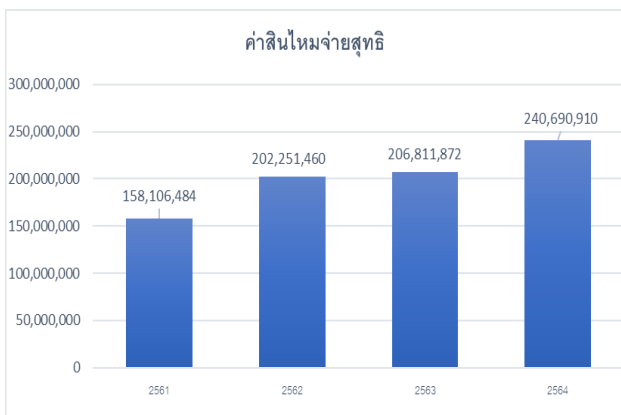
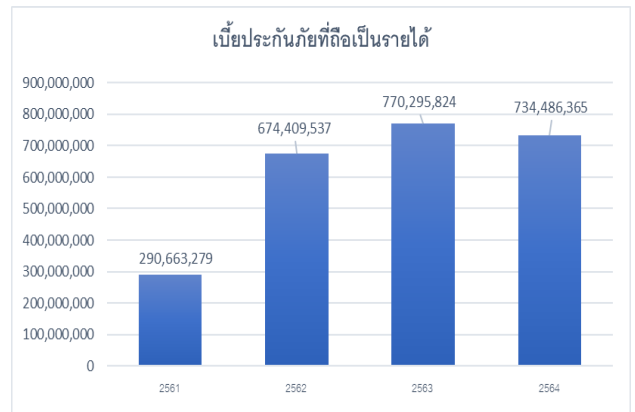
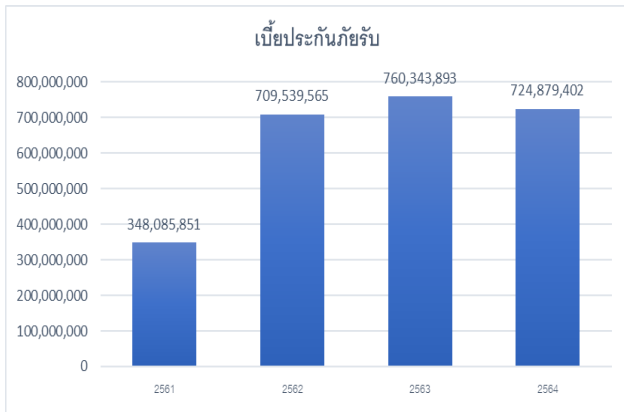
(หน่วย: บาท)

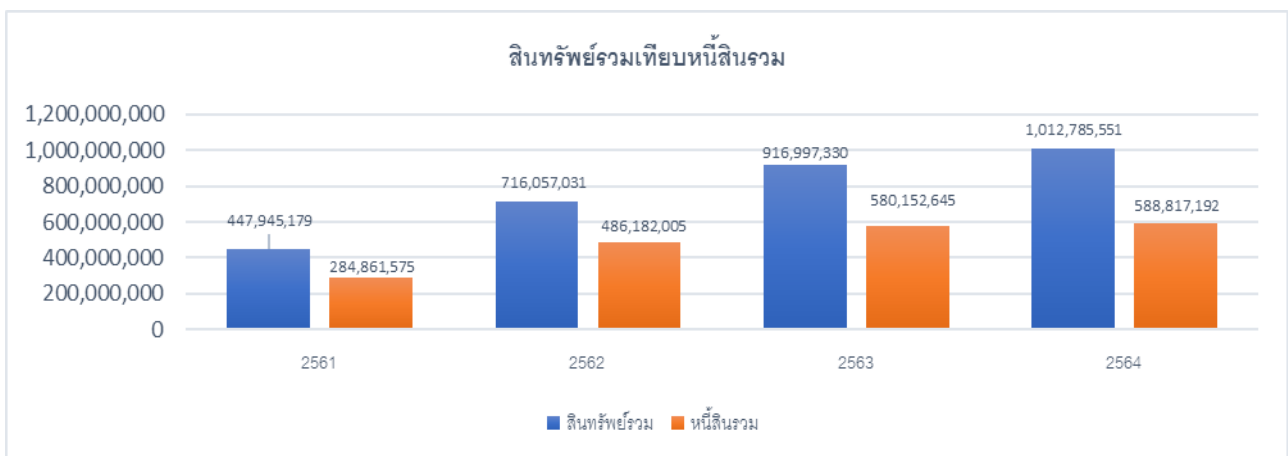
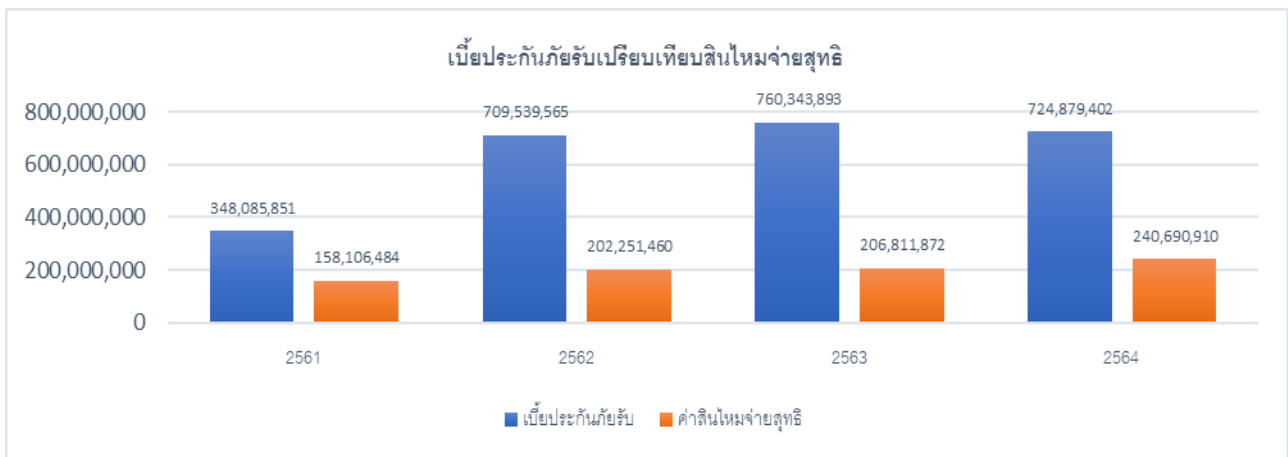
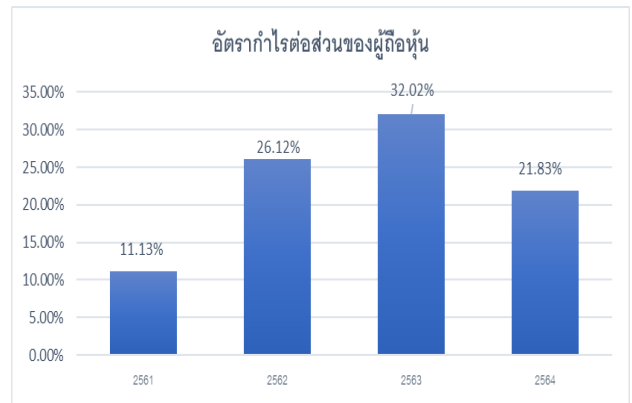
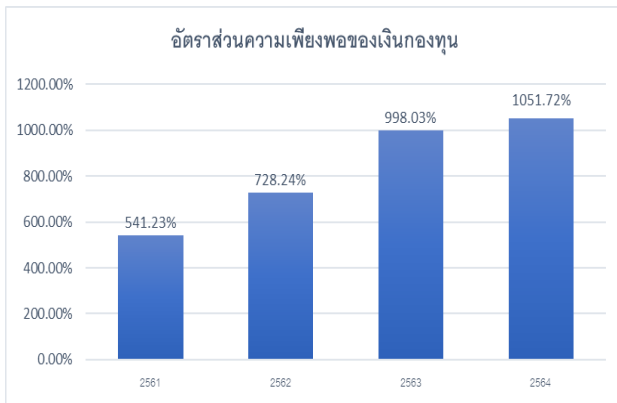
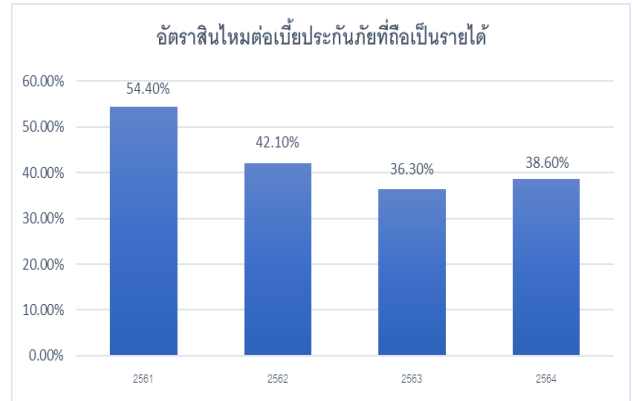
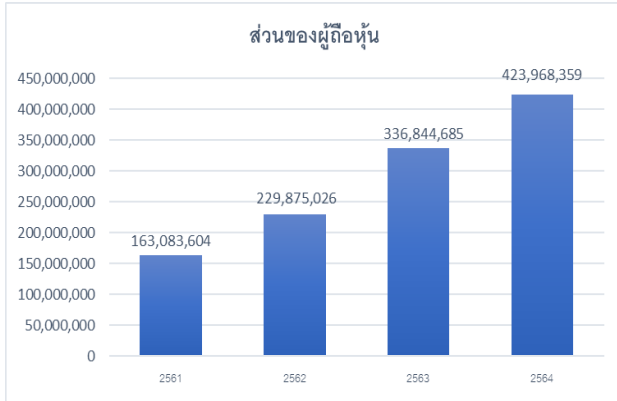
ฐานะการเงิน	2561	2562	2563	2564
สินทรัพย์รวม	447,945,179	716,057,031	916,997,330	1,012,785,551
หนี้สินรวม	284,861,575	486,182,005	580,152,645	588,817,192
ส่วนของผู้ถือหุ้น	163,083,604	229,875,026	336,844,685	423,968,359

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	2561	2562	2563	2564
อัตราสินไหมต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	54.40%	29.99%	26.85%	32.77%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	541.23%	728.24%	998.03%	1051.72%
อัตรากำไรต่อยอดขาย	5.22%	8.46%	14.18%	12.77%
อัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	11.13%	26.12%	32.02%	21.83%



กราฟแสดงผลการดำเนินงานเปรียบเทียบปี 2561 – 2564





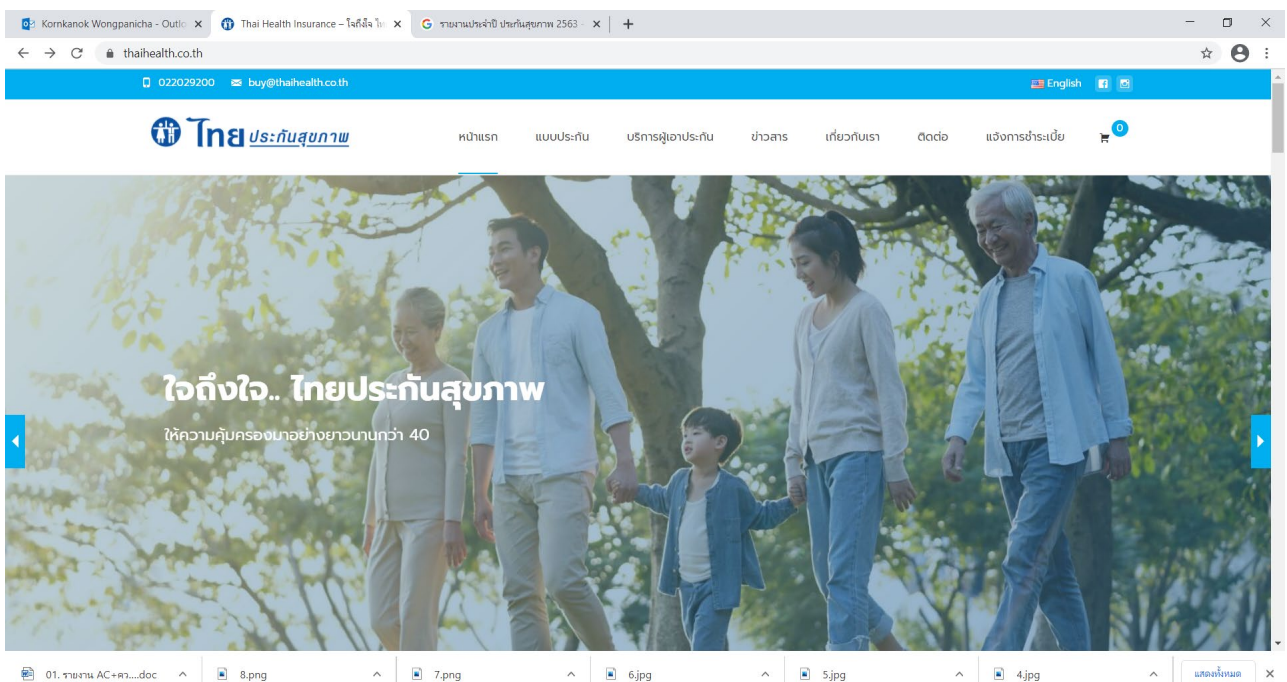
ประวัติบริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

วันที่/เดือน/ปี	กิจกรรม
ต้นปี 2522	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้รับการริเริ่มและดำเนินการจัดตั้ง โดยนายวานิช ไชยวรรณ ประธานกรรมการบริษัทในกลุ่มไทยประกันชีวิต
1 พฤษภาคม 2522	จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105522008902 (บอจ. 923) ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 10 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่า โดยมีนายกอปร กฤตยาภิรม เป็นกรรมการผู้จัดการคนแรก
19 กันยายน 2522	ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยประเภทการประกันสุขภาพ (ใบอนุญาตเลขที่ 7/2522) จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในสมัย นายออบ วสุรัตน์ เป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ เริ่มดำเนินธุรกิจโดยมีสำนักงานแห่งแรกอยู่ที่อาคารมูลนิธิอื้อจื่อเหลียง (หลังเดิม) ชั้น 2 เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ
17 มีนาคม 2523	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันสุขภาพหมู่ จากนายทะเบียนประกันวินาศภัยเป็นฉบับแรก
1 มกราคม 2524	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล เข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ
1 มกราคม 2524	นางสาวปราณีต วีรกุล เข้ารับตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไป
15 กันยายน 2532	ย้ายสำนักงานมาอยู่ที่ อาคารไทยประกันชีวิต 1 ชั้น 3 เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
22 สิงหาคม 2533	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันสุขภาพรายบุคคล จากนายทะเบียนประกันวินาศภัย
1 กรกฎาคม 2545	นางวรงค์ ไชยวรรณ เข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ
1 กรกฎาคม 2545	นายพุทธา วิริยบวร เข้ารับตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไป
1 มกราคม 2546	เริ่มใช้ระบบปฏิบัติการจัดการกรมธรรม์ ARTERY
1 กุมภาพันธ์ 2546	ย้ายสำนักงานมาที่ อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 31 เลขที่ 121/89 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
19 พฤศจิกายน 2546	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันอุบัติเหตุและสุขภาพระหว่างการเดินทาง
31 มีนาคม 2547	เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 30 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่า
4 ตุลาคม 2547	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจิริต เข้ารับตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไป
27 ตุลาคม 2547	เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 50 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่า
26 พฤษภาคม 2548	เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 100 ล้านบาท ชำระแล้ว 75 ล้านบาท
7 มิถุนายน 2549	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันอุบัติเหตุและสุขภาพระหว่างการเดินทางสำหรับผู้เดินทางเข้ามาในประเทศไทย
12 ธันวาคม 2549	ชำระทุนเพิ่มเป็น 85 ล้านบาท
27 กรกฎาคม 2550	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างรักษาพยาบาลในโรงพยาบาล
30 เมษายน 2552	ชำระทุนเพิ่มครบ 100 ล้านบาท

วันที่/เดือน/ปี	กิจกรรม
23 พฤศจิกายน 2552	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยมะเร็ง
1 กันยายน 2553	ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหาร ดีเด่นอันดับ 2 ประจำปี 2552 จากสำนักงาน คปภ.
28 พฤษภาคม 2555	จดทะเบียนแปรสภาพเป็นนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ทะเบียนเลขที่ 0107555000112
1 พฤษภาคม 2557	เริ่มใช้ระบบปฏิบัติการจัดการกรมธรรม์ CREATOR
19 มิถุนายน 2557	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
21 ธันวาคม 2558	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม
1 พฤษภาคม 2558	ครบ 36 ปีของการดำเนินกิจการของบริษัทฯ
3 กรกฎาคม 2560	นางวรางค์ ไชยวรรณ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหาร นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ
9 เมษายน 2561	ได้รับการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และการรับรองระบบสารสนเทศ เพื่อให้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) และการออกกรมธรรม์ประกันภัยจากสำนักงาน คปภ.
3 กันยายน 2561	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ
1 พฤษภาคม 2562	ครบ 40 ปีของการดำเนินกิจการของบริษัทฯ
1 มกราคม 2563	เปลี่ยนตราสัญลักษณ์ของบริษัทฯ จาก  เป็น 

ข้อมูลบริษัทฯ

- ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
- สถานที่ตั้ง	อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 31 เลขที่ 121/88-89 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
- ประเภทธุรกิจ	การประกันภัยสุขภาพ
- ใบอนุญาตประกันภัยเลขที่	7/2522
- วันที่ได้รับอนุญาต	19 กันยายน 2522
- วันที่จดทะเบียนบริษัท	1 พฤษภาคม 2522
- ทะเบียนเลขที่	0105522008902 (บอจ. 923)
- วันจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน	28 พฤษภาคม 2555
- ทะเบียนเลขที่	0107555000112
- ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
- ทุนที่ออกและชำระแล้ว	100,000,000 บาท
- หุ้นสามัญ	1,000,000 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท
- สำนักงานผู้ตรวจบัญชี	บริษัท สออบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ผู้สอบบัญชี	นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 5599 หรือ นายวิโรจน์ สัจจธรรมนกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 5128
- โทรศัพท์	02 202 9200
- โทรสาร	02 641 3131
- เว็บไซต์	https://www.thaihealth.co.th



โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด	540,000	54.00
2	นายวานิช ไชยวรรณ	57,400	5.74
3	นายไชย ไชยวรรณ	57,400	5.74
4	นางวรางค์ ไชยวรรณ	57,400	5.74
5	นางวีณา ไชยวรรณ	57,400	5.74
6	นางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา	57,400	5.74
7	นางนันทนา ไชยวรรณ	57,400	5.74
8	นายวิญญู ไชยวรรณ	57,400	5.74
9	นายวีรเวท ไชยวรรณ	57,400	5.74
10	บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด	700	0.07
11	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	100	0.01
รวม		1,000,000	100.00

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง
-	นายวานิช ไชยวรรณ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
1	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานกรรมการบริหาร
2	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	กรรมการผู้จัดการ
3	นายสวัสดิ์ นฤวงค์	กรรมการ
4	นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการ
5	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	กรรมการ
6	นายเกรียงศักดิ์ สุไพบุลย์พิพัฒน์	กรรมการอิสระ
7	นายอบรม เซวาน์เลิศ	กรรมการอิสระ
8	นายมานอชญ์ จันสุทธิรางกูร	กรรมการอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง
1	นายเกรียงศักดิ์ สุไพบุลย์พิพัฒน์	ประธานกรรมการ
2	นายอบรม เซวาน์เลิศ	กรรมการ
3	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	กรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง
-	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ที่ปรึกษาฯ
1	นางวัลลิกา ทวีวงศ์ ณ ออยุธยา	ประธานกรรมการ
2	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	กรรมการ
3	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ
4	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	กรรมการ
5	นางสาวจันทนา ศรีนุ้ม	กรรมการ

คณะกรรมการลงทุน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการลงทุน	ตำแหน่ง
1	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานกรรมการ
2	สุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	กรรมการ
3	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ
4	นางสาวณิชากัทร สนธยานนท์	กรรมการ และเลขานุการ

คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ตำแหน่ง
1	นายมาโนชญ์ จันสุทธิราษฎร์	ประธานกรรมการ
2	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ
3	นางสาวรฐา ไตรรัตน์คุณต์	กรรมการ
4	นายนายวรรณสร ดุลยโกวิทย์	กรรมการ และเลขานุการ

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

ลำดับ	รายชื่อกรรมการผลิตภัณฑ์	ตำแหน่ง
1	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	ประธานกรรมการ
2	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ
3	นางสาวรฐา ไตรรัตน์คุณต์	กรรมการ
4	นายมาโนช กิจสวัสดิ์	กรรมการ
5	นายธีรพงษ์ อิศรภักดี	กรรมการ
6	นายณัช ไชยวรรณ	กรรมการ
7	นายวิชัย อาริณย์รักษ์	กรรมการ
8	นางจรีรัตน์ วิโนทกะ	กรรมการ
9	นางสาวณิชากัทร สนธยานนท์	กรรมการ
10	นายพลิชฐ์ เลิศวุฒิศาสตร์	กรรมการ ¹
11	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	กรรมการ และเลขานุการ

¹ พ้นสภาพการเป็นพนักงานเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2564 เนื่องจากลาออก

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน	ตำแหน่ง
1	กรรมการผู้จัดการ	ประธานกรรมการ
2	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กรรมการ
3	ผู้แทนฝ่ายการตลาด	กรรมการ
4	ผู้แทนฝ่ายการรับประกัน	กรรมการ
5	ผู้แทนส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย	กรรมการ
6	ผู้แทนฝ่ายสินไหมทดแทน	กรรมการ และเลขานุการ

การประชุมคณะกรรมการประจำปี 2564

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2564

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	เข้าประชุม (ครั้ง)	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	นางวรางค์ ไชยวรรณ	4	4
2	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจิริต	4	4
3	นายสวัสดิ์ นฤวงค์	4	4
4	นายวิญญู ไชยวรรณ	4	4
5	นางวัลลिया ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	4	4
6	นายเกรียงศักดิ์ สุโพบูลย์พิพัฒน์	4	4
7	นายอบรม เซวาน์เลิศ	4	4
8	นายมานอชญ์ จันสุทธิราษฎร์	4	4

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2564

ลำดับ	ชื่อกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม (ครั้ง)	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	นายเกรียงศักดิ์ สุโพบูลย์พิพัฒน์	4	4
2	ผศ.อบรม เซวาน์เลิศ	4	4
3	นางวัลลिया ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	4	4

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2564

ลำดับ	ชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	เข้าประชุม (ครั้ง)	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	นางวัลลिया ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	4	4
2	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจิริต	4	4
3	นางกรกนก วงศ์พานิช	4	4
4	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	4	4
5	นางสาวจันทนา ศรีน่วม	4	4

การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ประจำปี 2564

ลำดับ	ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	คณะกรรมการลงทุน	4
2	คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	2
3	คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	4
4	คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน	4

ผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2564

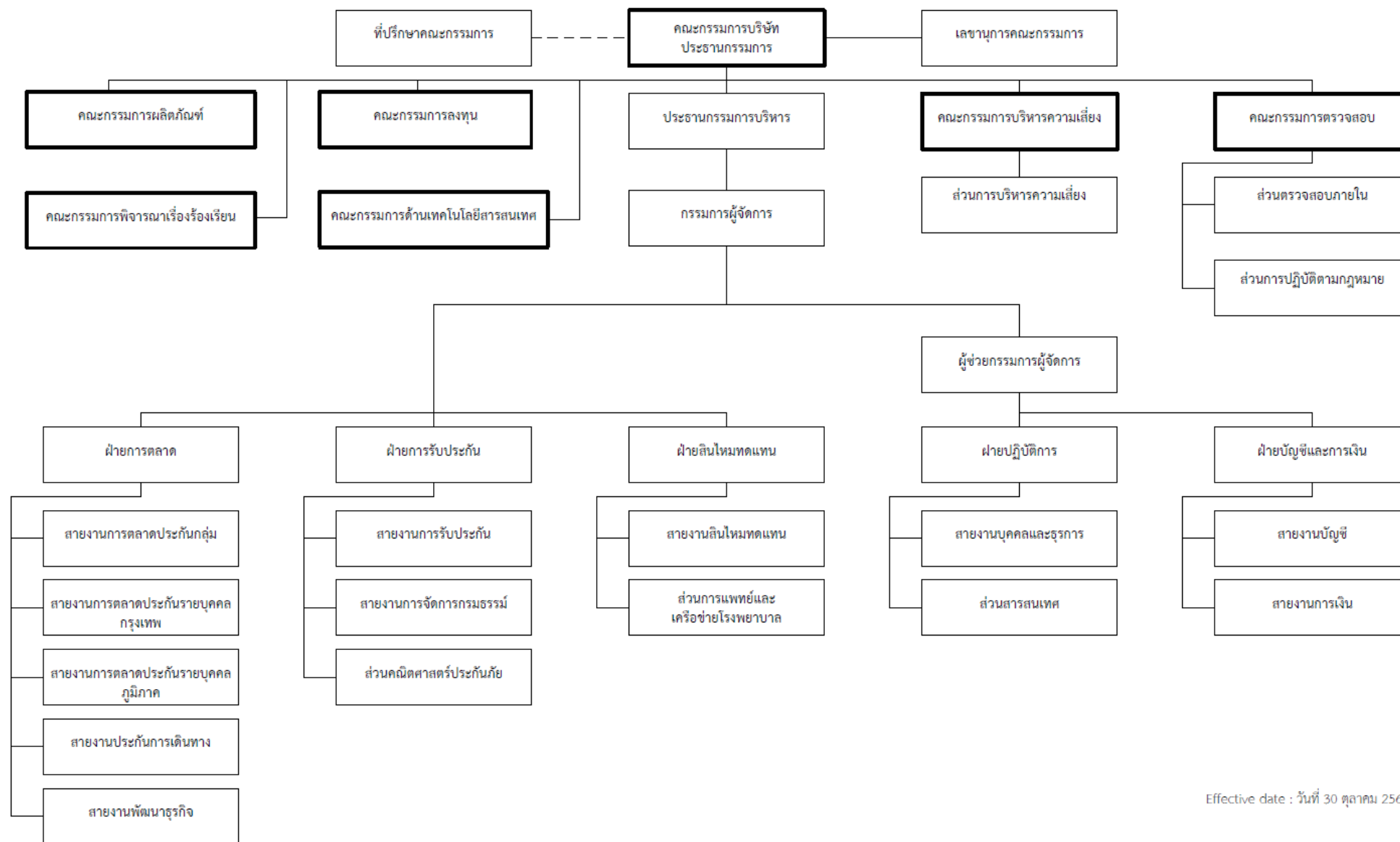
คณะกรรมการ	เบี้ยประชุมปี 2564 (บาท/ท่าน/ครั้ง)	จำนวนกรรมการ (ท่าน)	จำนวนการประชุม ปี 2564	บำเหน็จปี 2563 (บาท/ท่าน)
1. คณะกรรมการบริษัทฯ				
- ประธานกรรมการ	8,000.-	-	4 ครั้ง	50,000
- กรรมการ	7,000.-	8		40,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ				
- ประธานกรรมการ	8,000.-	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	7,000.-	2		ไม่มี
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
- ประธานกรรมการ	8,000.-	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	4		ไม่มี
4. คณะกรรมการลงทุน				
- ประธานกรรมการ	ไม่มี	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	3		ไม่มี
5. คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ				
- ประธานกรรมการ	8,000	1	7 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	3		ไม่มี
6. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์				
- ประธานกรรมการ	ไม่มี	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	10		ไม่มี
7. คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน				
- ประธานกรรมการ	ไม่มี	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	5		ไม่มี

หมายเหตุ บริษัทฯ จ่ายเบี้ยประชุมกรรมการประจำปี 2564 เป็นเงินทั้งสิ้น 344,000 บาท และจ่ายบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 357,700 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้งที่ 43) ประจำปี 2564

คณะผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานกรรมการบริหาร
2	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	กรรมการผู้จัดการ
3	นางกรรณกนก วงศ์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ
4	นายมาโนช กิจสวัสดิ์	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการตลาดประกันกลุ่ม
5	นายธีรพงษ์ อิศรภักดี	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการตลาดประกันรายบุคคลกรุงเทพฯ
6	นายณัช ไชยวรรณ	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานพัฒนาธุรกิจ
7	นางสาวรฐา โตรัตนคุณต์	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานบุคคลและธุรการ
8	นางสาวจันทนา ศรีน้อม	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานบัญชี
9	นายวิชัย อารณย์รักษ์	ผู้จัดการสายงาน สายงานประกันการเดินทาง
10	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	ผู้จัดการสายงาน สายงานการรับประกัน
11	นางสาวณิชชาภัทร สนธยานนท์	ผู้จัดการส่วนอาวุโส รักษาการผู้จัดการสายงานการเงิน
12	นางสาวธนพร ดั่งพูล	ผู้จัดการส่วน รักษาการผู้จัดการสายงานการจัดการกรมธรรม์

โครงสร้างองค์กร



Effective date : วันที่ 30 ตุลาคม 2563

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564

สรุปธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2564 และแนวโน้มธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2565 - 2567

สถานะตลาดและแนวโน้มตลาด และ ส่วนแบ่งทางการตลาด (เฉพาะประกันสุขภาพ)

ตลาดการประกันภัยสุขภาพในส่วนของบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศไทย มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องทุกปี เฉลี่ยประมาณ 8-12% ในช่วง 2560 - 2562 ที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามในปี 2563 - 2564 อัตราการขยายตัวได้ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมาก อันเนื่องมาจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 ซึ่งทำให้ประชาชนมีความกังวลต่อสุขภาพ และมีการทำประกันสุขภาพมากขึ้น กอปรกับบริษัทประกันชีวิตสนใจเข้ามาในตลาดขายประกันสุขภาพมากขึ้น ถึงแม้จะมีบริษัทประกันภัยบางบริษัทได้รับผลกระทบจากการรับประกันภัย COVID-19 ก็ตาม

สำหรับในระยะ 3 ปีข้างหน้า (พ.ศ. 2565-2567) บริษัทฯ คาดว่าตลาดประกันภัยสุขภาพจะเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่ในอัตราที่ลดลง ประมาณ 10.00% ต่อปี (ตามตารางด้านล่าง)

ในส่วนของ การเติบโต และส่วนแบ่งทางการตลาดของบริษัทฯ ในระยะ 3 ปีข้างหน้า ระหว่างปี พ.ศ. 2564 - 2566 นั้น บริษัทฯ ต้องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้ไม่ต่ำกว่า 4.70% (ตามตารางด้านล่าง)

ส่วนแบ่งทางการตลาด (เฉพาะประกันสุขภาพ)

รายการ	2565	2566	2567
ไทยประกันสุขภาพ (ล้านบาท)	790.00	850.00	915.00
ตลาดรวม (ล้านบาท)	15,970.96	17,568.05	19,324.86
ส่วนแบ่งทางการตลาด (เปอร์เซ็นต์)	4.95	4.84	4.73

อัตราการเติบโต

รายการ	2565	2566	2567
ไทยประกันสุขภาพ (เปอร์เซ็นต์)	8.98	7.59	7.65
ตลาดรวม (เปอร์เซ็นต์)	10.00	10.00	10.00

ผลการดำเนินงานของบริษัท ปี 2564

ในปี พ.ศ. 2564 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 724,879,402 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 4.66 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อจำนวน 734,486,365 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 4.65 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 406,912 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 27.36 รายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 8,937,225 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 2.23 รายได้อื่นจำนวน 1,744,920 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 34.18 รวมรายได้ 745,575,422 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 4.57 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาระยะยาวและค่าสินไหมจ่ายสุทธิ 283,512,819 บาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 122,980,078 บาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่น 134,162,095 บาท รวมเป็นรายจ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 540,654,992 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 2.90 กำไรจากการรับประกันภัยในปี 2564 เท่ากับ 204,920,430 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 8.72 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรวม 88,682,517 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 1.23 กำไรก่อนภาษีเงิน 116,237,913 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 13.71 กำไรสุทธิ 92,564,845 บาท ลดลงจากปี 2563 ร้อยละ 14.17 กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน 92.56 บาท

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 1,012,785,551 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 10.45 มีหนี้สินรวม 588,817,192 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 1.49 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 423,968,359 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 25.86

แผนรองรับการขยายงานของบริษัทฯ

ด้านสินค้า

บริษัทฯ จะจัดหาแบบประกันภัยสุขภาพใหม่เพิ่มเติม และจะดำเนินการปรับปรุงผลประโยชน์ความคุ้มครองของแผนประกันภัยสุขภาพเดิมให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับอัตราสินไหมทดแทนที่มี

ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย

บริษัทฯ จะยังคงใช้ช่องทางการจัดจำหน่ายที่มีอยู่ในปัจจุบัน คือ ตัวแทน นายหน้า ลูกค้าตรง ลูกค้าผ่านระบบ Electronic, Online และ Bancassurance โดยบริษัทฯ ได้มีแผนในการเพิ่มช่องทางการขายผ่านทางคู่ค้าใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเพิ่มความสำคัญในการขายผ่านช่องทาง Online เช่น การพัฒนาเว็บไซต์ในการขายประกันของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น เพื่อเป็นส่งเสริมการดำเนินธุรกิจในรูปแบบ Digitalization ให้มากขึ้น สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลายกลุ่มมากขึ้น สามารถแข่งขันในตลาดและรักษาส่วนแบ่งตลาดให้ได้ตามแผน

ด้านระบบงาน/ระบบเทคโนโลยี

บริษัทฯ จะทำการพัฒนาระบบงานอย่างต่อเนื่องตามหลักการ Total Quality Management (TQM) ซึ่งบริษัทได้นำมาใช้อย่างต่อเนื่องในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา และบริษัทได้ทำการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการทำงานของบริษัทย่างต่อเนื่องตามที่ได้ทำมาโดยตลอด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุงระบบงาน/ระบบเทคโนโลยีหลักให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น มีเสถียรภาพในการทำงานสูงขึ้น และสามารถตอบสนองความต้องการของธุรกิจได้มากขึ้น

นอกจากนี้ เพื่อรองรับการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ปลอดภัยและมีเสถียรภาพ บริษัทฯ จะให้ความสำคัญเรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับสูงสุดอย่างต่อเนื่อง จะดำเนินการตามเรื่องนี้ให้อยู่ในระดับมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับ รวมถึงมีความตระหนักที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับให้ครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงตามเรื่องนี้เป็นอย่างดี มีการทดสอบการเจาะระบบ (Penetration Test) และจะพยายามปิดช่องโหว่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ จะสามารถใช้งานได้ด้วยความปลอดภัย สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารงานบุคคลด้วยตระหนักว่า พนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญและมีคุณค่ายิ่งของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจะทำการพัฒนาพนักงานให้พนักงานได้เสริมสร้างความรู้และประสบการณ์ในการทำงานอย่างต่อเนื่องตามที่ได้ทำมาโดยตลอด เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และเพิ่มคุณภาพในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างดียิ่ง ๆ ขึ้น

ด้านเงินกองทุนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ดังนี้
ตารางแสดงเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ลำดับที่	รายการ	บาท
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1) ตามประเมิน	410,519,121
2	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1)	-
3	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	-
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) (TCA)	410,519,121
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย	22,554,409
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	14,411,608
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	2,431,933
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ หลังหักส่วนลดจากการกระจายความเสี่ยง	31,342,532
9	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	152,651
10	เงินกองทุนสำหรับการลงทุนส่วนเกิน ¹	-
11	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	7,239,844
12	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR)	38,735,027

ลำดับที่	รายการ	ร้อยละ (%)
1	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ เงินกองทุนที่ต้อง ดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio)	1,059.81%
2	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio)	1,059.81%
3	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไตรมาสปัจจุบัน	1,059.81%
4	CAR ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว (prior quarter CAR ratio)	1,070.60%
5	CAR ณ สิ้น 2 ไตรมาสที่แล้ว (prior 2 quarter CAR ratio)	1,136.38%
6	CAR ณ สิ้น 3 ไตรมาสที่แล้ว (prior 3 quarter CAR ratio)	994.86%

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน และมีเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับการขยายงานของบริษัทฯ ในระยะ 3 ปีข้างหน้า และ มีความมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า ตามสรุปแผน 3 ปี (พ.ศ. 2565 - 2567) ที่ได้กล่าวมาทั้งหมด บริษัทฯ จะมีผลการดำเนินงานและเงินกองทุนตามที่ได้ประมาณการไว้ ซึ่งจะมีผลทำให้บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับที่สูงกว่ามาตรฐานขั้นต่ำ 140 เปอร์เซ็นต์ ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อย่างแน่นอน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(ตามเอกสารแนบ)