



ไทย ประกันสุขภาพ

รายงานประจำปี 2563

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)



ใจถึงใจ ... ไทยประกันสุขภาพ

สารบัญ

หน้า

สารจากประธานกรรมการบริหาร	1
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563.....	2
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ประจำปี 2563	6
ประวัติบริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	9
ข้อมูลบริษัทฯ	11
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	12
คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	12
การประชุมคณะกรรมการประจำปี 2563.....	14
ผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2563	15
คณะผู้บริหาร	15
โครงสร้างองค์กร	16
สรุปธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2563 และแนวโน้มธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2564 - 2566	17
ผลการดำเนินงานของบริษัท ปี 2563.....	17
แผนรองรับการขยายงานของบริษัทฯ	18
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	18

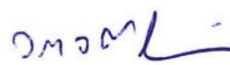
สารจากประธานกรรมการบริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 ที่ผ่านมาถือได้ว่าเป็นปีที่ท้าทายจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งส่งผลกระทบรุนแรงต่อทั้งเศรษฐกิจและสังคมทั้งระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับโลก นอกจากนี้ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ ภาวะดอกเบี้ยขาลง การก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุที่แนวโน้มอายุยืนขึ้น ผู้คนใส่ใจในสุขภาพมากขึ้น ค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้น และการที่ตลาดประกันชีวิตมีแนวโน้มชะลอตัว ทำให้บริษัทประกันชีวิตหันมาให้ความสำคัญในตลาดประกันสุขภาพมากขึ้น เหล่านี้ ส่งผลให้การแข่งขันในตลาดประกันสุขภาพสูงขึ้น นอกจากการแข่งขันซึ่งรุนแรงขึ้นแล้ว บริษัทฯ ยังต้องพร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลง และการกำกับดูแลที่เข้มข้นขึ้น ไม่ว่าจะเป็นมาตรฐานบัญชีใหม่ หรือกฎหมายใหม่ ซึ่งล้วนมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ อย่างมาก บริษัทฯ จึงต้องพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน และต้องบริหารจัดการและเตรียมความพร้อม ทั้งในด้านการพัฒนาบุคลากร กระบวนการทำงาน และระบบงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย

สำหรับผลประกอบการในปี 2563 บริษัทฯ สามารถเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับเป็นจำนวน 760,343,893 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.16 และมีกำไรสูงขึ้นจาก 60,036,778 บาทในปี 2562 เป็น 107,847,147 บาท ในปี 2563 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.64 และเมื่อพิจารณาฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 พบว่า บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 916,997,033 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 28.06 มีหนี้สินรวม 580,152,645 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 19.33 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 336,844,685 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 46.53 และมีกำไรสะสม 229,940,751 บาท

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดิฉันขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ทุกด้านมาโดยตลอด ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่ร่วมมือร่วมใจทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ทำให้บริษัทฯ มีประกอบการที่ดีและเติบโตอย่างต่อเนื่อง พร้อมนี้ ดิฉันขอขอบคุณผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าทุกท่าน ที่ได้ให้ความไว้วางใจในการใช้บริการประกันภัยสุขภาพของบริษัทฯ บริษัทฯ จะพัฒนาองค์กรให้มีความก้าวหน้า รวมถึงเพิ่มมาตรฐานการให้บริการและมาตรฐานการทำงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อเป็นผู้ให้บริการด้านการประกันภัยสุขภาพ ที่สามารถให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยทุกท่านอย่างมั่นคงตลอดไป



(นางวรางค์ ไชยวรรณ)
ประธานกรรมการบริหาร



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563

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

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	เข้าประชุม	หมายเหตุ
นายเกรียงศักดิ์ สุไพบุลย์พิพัฒน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4 ครั้ง	-
นายอบรม เขาวนเลิศ	กรรมการตรวจสอบ	4 ครั้ง	-
นายดุลยวิทย์ อินทปิ่นดี	กรรมการตรวจสอบ	1 ครั้ง	ลาออกจากกรรมการวันที่ 10 เมษายน 2563
นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	กรรมการตรวจสอบ	2 ครั้ง	ได้รับการแต่งตั้งวันที่ 30 เมษายน 2563

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกันปฏิบัติหน้าที่ โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้ง ดังนี้

- ประชุมครั้งที่ 1 วันที่ 20 มกราคม 2563
- ประชุมครั้งที่ 2 วันที่ 17 เมษายน 2563
- ประชุมครั้งที่ 3 วันที่ 24 กรกฎาคม 2563 (ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม)
- ประชุมครั้งที่ 4 วันที่ 26 ตุลาคม 2563

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

พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของส่วนตรวจสอบภายใน โดยเน้นแผนการตรวจสอบจากการประเมินความเสี่ยงของทุกส่วนงานในบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมส่วนงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง รวมทั้งพิจารณาผลการปฏิบัติงานของส่วนตรวจสอบภายในที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกไตรมาส พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

พิจารณาสอบทาน และติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามประกาศ คำสั่ง และข้อบังคับต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงกฎหมาย ข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวครบถ้วน

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทน รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงานและคำตอบแทนที่เหมาะสมของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมในการประชุมครั้งที่ 3/2563 โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม

5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันสมควร

ให้ข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการปรับกระบวนการทำงาน ให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส

6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

7. พิจารณารายงานผลการประเมินการควบคุมภายในให้มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยหารือกับผู้ตรวจสอบภายในในการวางแผนและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงติดตามผลการปฏิบัติงานและการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบภายใน ในประเด็นที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส

8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ภาพรวมในปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมที่ไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม 4 ครั้ง และในการประชุมครั้งที่ 3/2563 มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เพื่อหารือ และสอบถามผู้สอบบัญชีถึงความร่วมมือของฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในการตรวจสอบ และความเป็นอิสระ ซึ่งผู้สอบบัญชีชี้แจงว่าได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหารในการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน เพียงพอ และได้ดำเนินงานอย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ

จากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเหมาะสม เพียงพอ และสอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รองรับทั่วไป เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่เพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และมีการดูแลให้ผู้สอบบัญชีปฏิบัติหน้าที่ในการแสดงความเห็นในรายงานทางการเงินได้อย่างเป็นอิสระ

การตรวจสอบภายในเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางการปฏิบัติที่ดี และไม่พบว่ามีประเด็นเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ที่มีความสำคัญ

การประเมินผลการควบคุมภายใน (Internal Control) ประจำปี 2563

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

องค์ประกอบของการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม 1.1 จรรยาบรรณดำเนินกิจการ 1.2 จรรยาบรรณกรรมการ 1.3 จรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน	1.1 บริษัทฯ มีการดำเนินกิจการ มุ่งเน้นการให้บริการที่ถูกต้องเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ 1.2 กรรมการปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย 1.3 บริษัทฯ มีการประกาศจรรยาบรรณพนักงานเพื่อเป็นแนวทางให้กับผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ โดยเผยแพร่บน Intranet โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติตนเอง ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย ผู้เกี่ยวข้อง สังคม การปฏิบัติระหว่างพนักงาน การปฏิบัติต่อบริษัทฯ รวมถึงยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ ภายใต้อำนาจของกฎหมายและจริยธรรม ไม่เอื้อประโยชน์หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใดเพื่อให้ตนเองได้รับประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
2. การประเมินความเสี่ยง	- บริษัทฯ ตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งในส่วนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน และยังเสริมสร้างระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร การพัฒนา และการดำรงไว้ซึ่งกรอบการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน โครงสร้างของหน่วยงานต่างๆ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยใช้กระบวนการควบคุมความเสี่ยงประกอบด้วย ขั้นตอนการระบุความเสี่ยง การประเมินและการจัดลำดับความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง กระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงและการรายงานความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด และให้ความสำคัญกับการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างการกำหนดเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการลงทุน เพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมอย่างเป็นรูปธรรม โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

องค์ประกอบการควบคุมภายใน	ผลการประเมิน/ข้อสรุป
3. กิจกรรมการควบคุม	- กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมทุกกระบวนการในการทำงาน และได้มีการทบทวนความเหมาะสมของแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป - มีการกำหนดระดับ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ในการอนุมัติดำเนินการในแต่ละขั้นตอนเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ - มีการควบคุมความเสี่ยงในทุกกิจกรรมที่เหมาะสมกับประเภท สภาพแวดล้อม ลักษณะงานในทุกระดับชั้น และติดตามดูแลอย่างสม่ำเสมอ
4. สารสนเทศและการสื่อสาร	- มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงปริมาณ ความถูกต้องของข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกัน ผู้รับประโยชน์ คู่ค้าของบริษัทฯ หรือผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ - มีการสื่อสารข้อมูลภายในด้วย Intranet เพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้บริหารและพนักงานทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ - มีช่องทางสื่อสารภายนอกสำหรับผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ในการแจ้ง เบาะแส หรือร้องเรียนต่าง ๆ - มีการรายงานข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
5. กิจกรรมการกำกับติดตามและประเมินผล	- มีการติดตามการดำเนินงานตามรายงานผลการตรวจสอบภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส เพื่อหาข้อบกพร่องของการควบคุมภายในและดำเนินการแก้ไขอย่างทันท่วงที - มีการติดตามการปฏิบัติงานเดือนละ 1 ครั้ง โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมาย เพื่อเป็นการทบทวน สอบทานให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ - มีการกำกับติดตามการดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นประจำทุกเดือน

สรุปผลการประเมิน

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

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



นายเกรียงศักดิ์ สุปุณฺณพิพัฒน์
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ประจำปี 2563

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน ปี 2560 - 2563

(หน่วย: บาท)

ผลการดำเนินงาน	2560	2561	2562	2563
เบี้ยประกันภัยรับ	275,918,665	348,085,851	709,539,565	760,343,893
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	265,123,798	290,663,279	674,409,537	770,295,824
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด)	-	-	81,701,241	72,787,847
ค่าสินไหมจ่ายสุทธิ	150,701,081	158,106,484	202,251,460	206,811,872
ค่านายหน้าจ่ายสุทธิ	28,672,280	41,383,146	102,219,163	127,443,219
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาดและค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่น	22,899,388	24,824,802	114,560,098	149,205,380
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	62,851,049	66,348,847	173,677,575	214,047,507
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรวม	52,449,720	55,824,281	107,471,917	89,785,176
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	10,401,329	10,524,566	66,205,658	124,262,330
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	6,284,698	12,174,515	10,375,541	10,441,813
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	16,686,027	22,699,080	76,581,199	134,704,143
ภาษีเงินได้	3,352,480	4,539,949	16,544,421	26,856,997
กำไรสุทธิ	13,333,547	18,159,131	60,036,778	107,847,147
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	13.33	18.16	60.04	107.85

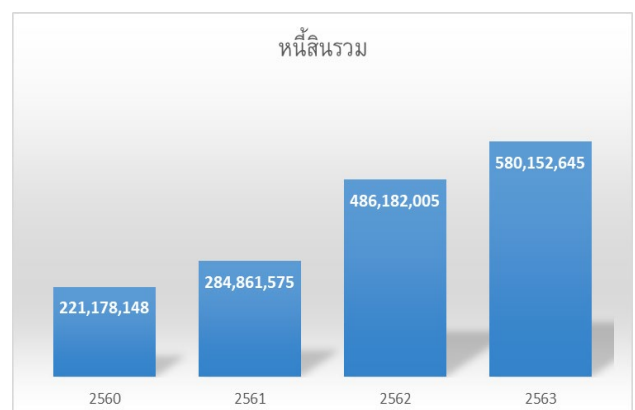
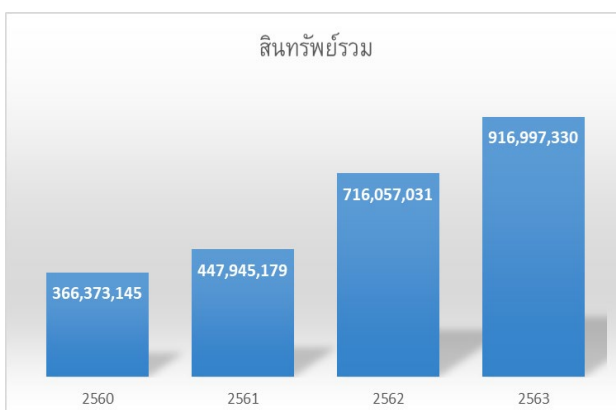
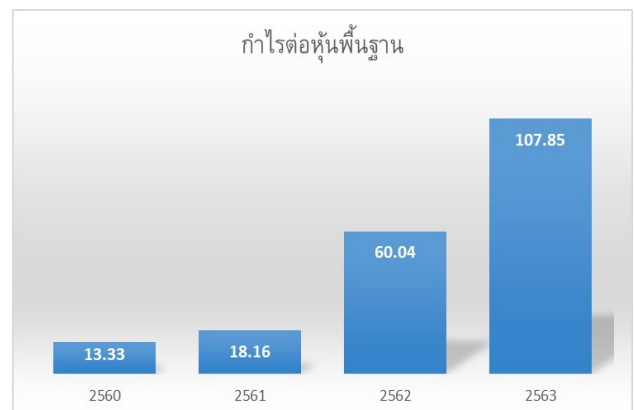
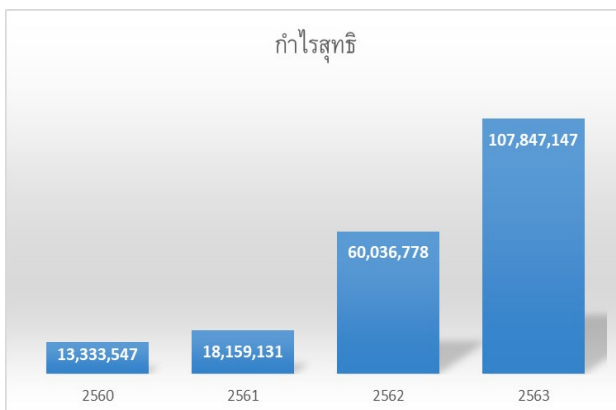
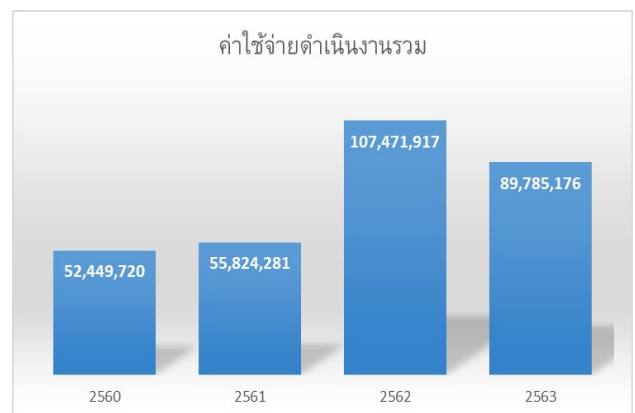
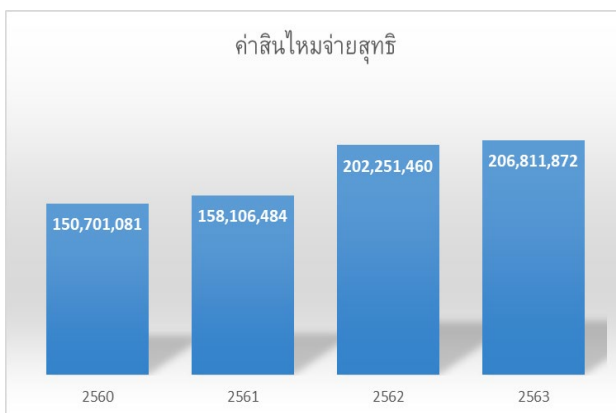
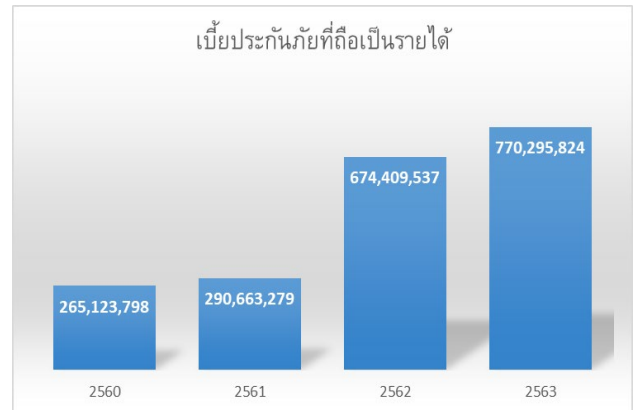
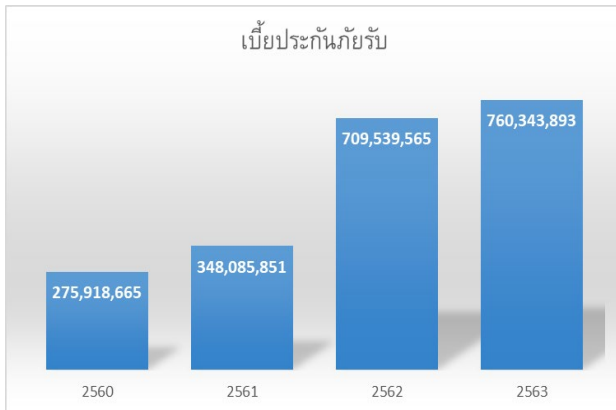
(หน่วย: บาท)

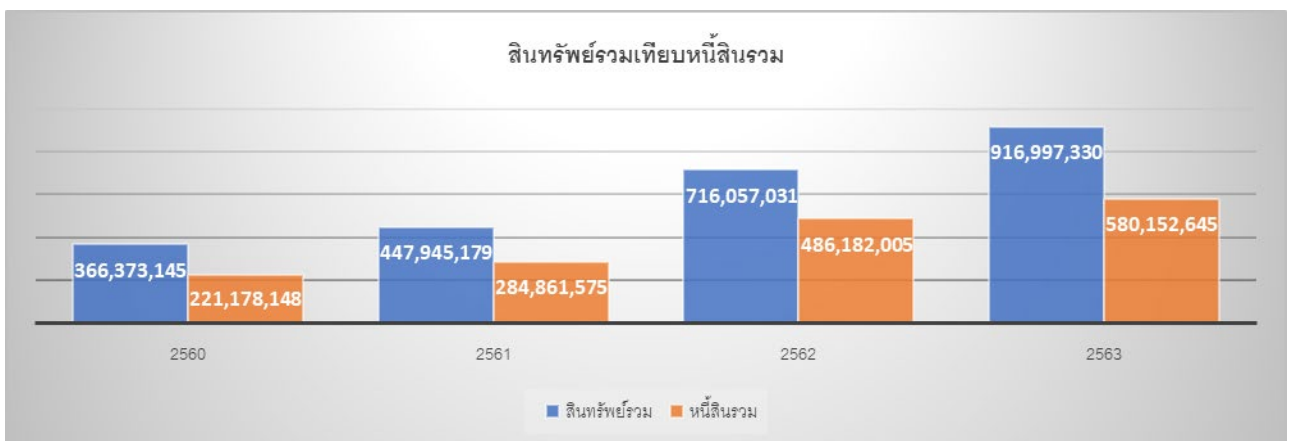
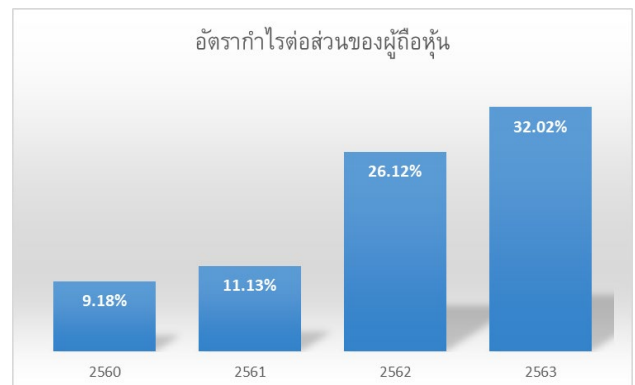
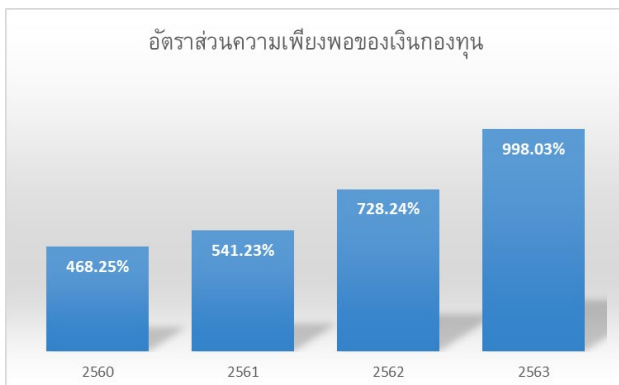
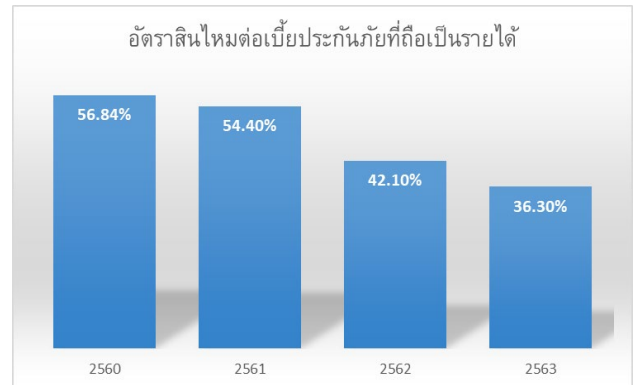
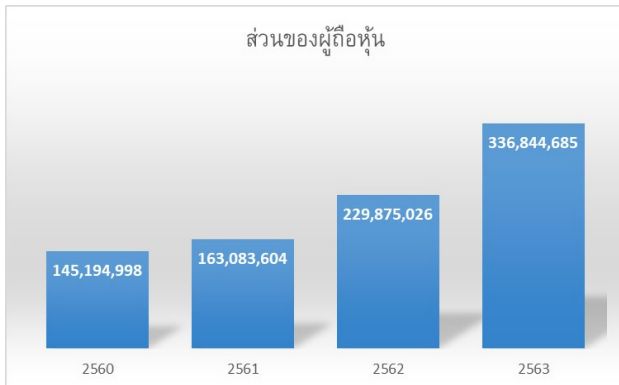
ฐานะการเงิน	2560	2561	2562	2563
สินทรัพย์รวม	366,373,145	447,945,179	716,057,031	916,997,330
หนี้สินรวม	221,178,148	284,861,575	486,182,005	580,152,645
ส่วนของผู้ถือหุ้น	145,194,998	163,083,604	229,875,026	336,844,685

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	2560	2561	2562	2563
อัตราสินไหมต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	56.84%	54.40%	42.10%	36.30%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	468.25%	541.23%	728.24%	998.03%
อัตรากำไรต่อยอดขาย	4.8%	5.22%	8.46%	14.18%
อัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	9.18%	11.13%	26.12%	32.02%

กราฟแสดงผลการดำเนินงานเปรียบเทียบปี 2560 – 2563





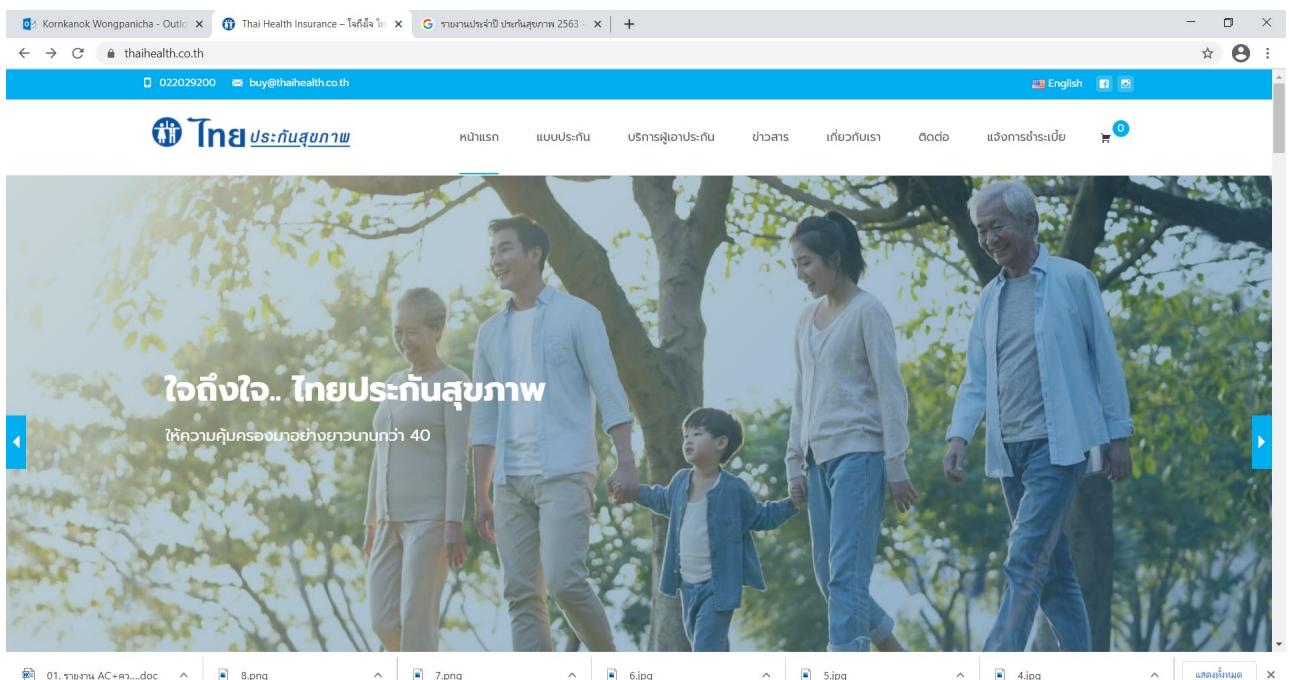
ประวัติบริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

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 เริ่มดำเนินธุรกิจโดยมีสำนักงานแห่งแรกอยู่ที่อาคารมูลนิธิอื้อจือเหลียง (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	นางวรางค์ 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 ฤกษ์สุจจริต ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ
9 เมษายน 2561	ได้รับการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และการรับรองระบบสารสนเทศ เพื่อให้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) และการออกกรมธรรม์ประกันภัยจากสำนักงาน คปภ.
30 พฤษภาคม 2561	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยโรคร้ายแรง
3 กันยายน 2561	ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ
1 พฤษภาคม 2562	ครบ 40 ปีของการดำเนินกิจการของบริษัทฯ
1 มกราคม 2563	เปลี่ยนตราสัญลักษณ์ของบริษัทฯ จาก  เป็น 

ข้อมูลบริษัท

- 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 สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ผู้สอบบัญชี	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 2982 หรือ นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 5599 หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 8125
- 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 2563

คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
-	นายวานิช ไชยวรรณ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	-
1	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	ประธานกรรมการ	-
2	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานกรรมการบริหาร	-
3	นายสวัสดิ์ นฤวงศ์	กรรมการ	-
4	นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการ	ลาออก 5 ก.พ.63 และแต่งตั้งใหม่ 30 เม.ย. 63 ¹
5	นายดุสิตวิทย์ อินทปันตี	กรรมการ	ลาออก เม.ย. 63
6	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	กรรมการ	ได้รับการแต่งตั้งใหม่ 30 เม.ย. 63 ¹ (แทนนายดุสิตวิทย์ฯ)
7	นายเกรียงศักดิ์ สุโขทัยพัฒน์	กรรมการอิสระ	-
8	นายอบรม เชวณเลิศ	กรรมการอิสระ	-
9	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	กรรมการผู้จัดการ	-
10	นายมานะชญ์ จันสุทธิตรากร	กรรมการอิสระ	-

คณะกรรมการตรวจสอบ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	นายเกรียงศักดิ์ สุโขทัยพัฒน์	ประธานฯ	-
2	นายอบรม เชวณเลิศ	กรรมการ	-
3	นายดุสิตวิทย์ อินทปันตี	กรรมการ	ลาออก เม.ย. 63
4	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	กรรมการ	ได้รับการแต่งตั้งใหม่ 30 เม.ย. 63 ¹

¹ การแต่งตั้งใหม่ อ้างอิงตามหนังสือรับรองการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
-	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ที่ปรึกษาฯ	-
1	นายดุสิตวิทย์ อินทปนต์	ประธานฯ	ลาออก 10 เมษายน 2563
2	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	ประธานฯ	รับตำแหน่ง 30 เมษายน 2563
3	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจิริต	กรรมการ	-
4	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ	-
5	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	กรรมการ	-
6	นางสาวจันทนา ศรีนุ่น	กรรมการ	-

คณะกรรมการลงทุน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการลงทุน	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ประธานฯ	-
2	สุวัฒน์ ฤกษ์สุจิริต	กรรมการ	-
3	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ	-
4	นางสาวณิชาภัทร สนธยานนท์	กรรมการ และเลขานุการ	-

คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	นายมานิชญ์ จันทศิริราษฎร์	ประธานฯ	-
2	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ	-
3	นางสาวรฐา ไตรรัตน์คุณต์	กรรมการ และเลขานุการ	-

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

ลำดับ	รายชื่อกรรมการผลิตภัณฑ์	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
-	นางวรางค์ ไชยวรรณ	ที่ปรึกษาฯ	-
1	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจิริต	ประธานฯ	-
2	นางกรกนก วงศ์พานิช	กรรมการ	-
3	นางสาวรฐา ไตรรัตน์คุณต์	กรรมการ	-
4	นางรุ่งนภา รอดชีวัน	กรรมการ	-
5	นายมานิช กิจสวัสดิ์	กรรมการ	-
6	นายธีรพงษ์ อิศรภักดี	กรรมการ	-
7	นายณัช ไชยวรรณ	กรรมการ	-
8	นายวิชัย อารณย์รักษ์	กรรมการ	-
9	นางจรีรัตน์ วิโนทกะ	กรรมการ	-
10	นางสาวณิชาภัทร สนธยานนท์	กรรมการ	-
11	นายพลิชฐ์ เลิศวุฒิสาสตร์	กรรมการ	-
12	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	กรรมการ และเลขานุการ	-

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	กรรมการผู้จัดการ	ประธานฯ	-
2	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	-
3	ผู้แทนฝ่ายการตลาด	กรรมการ	-

ลำดับ	รายชื่อกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
4	ผู้แทนฝ่ายการรับประกัน	กรรมการ	-
5	ผู้แทนส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย	กรรมการ	-
6	ผู้แทนฝ่ายสินไหมทดแทน	กรรมการ และเลขานุการ	-

การประชุมคณะกรรมการประจำปี 2563

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2563

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	เข้าประชุม (ครั้ง)	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	2	4
2	นางวรางค์ ไชยวรรณ	4	4
3	นายสวัสดิ์ นฤวรรค์	3	4
4	นายวิญญู ไชยวรรณ	3	4
5	นายดุสิตวิทย์ อินทปันตี	1	4
6	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	2	4
7	นายเกรียงศักดิ์ สุโขบุญญพัฒน์	4	4
8	นายอบรม เชาว์เลิศ	4	4
9	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	4	4
10	นายมานิชญ์ จันสุทธินากร	4	4

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2563

ลำดับ	ชื่อกรรมการตรวจสอบ	เข้าประชุม (ครั้ง)	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	นายเกรียงศักดิ์ สุโขบุญญพัฒน์	4	4
2	ผศ.อบรม เชาว์เลิศ	4	4
3	นายดุสิตวิทย์ อินทปันตี	1	4
4	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	2	4

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2563

ลำดับ	ชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	เข้าประชุม (ครั้ง)	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	นายดุสิตวิทย์ อินทปันตี	2	4
2	นางวัลลียา ทวีวงศ์ ณ อยุธยา	2	4
3	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	4	4
4	นางกรรณก วงศ์พานิช	4	4
5	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	3	5
6	นางสาวจันทนา ศรีนุ่น	5	5

การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ประจำปี 2563

ลำดับ	ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)
1	คณะกรรมการลงทุน	5
2	คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	2
3	คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	4
4	คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน	4

ผลประโยชน์ตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2563

คณะกรรมการ	เบี้ยประชุมปี 2563 (บาท/ท่าน/ครั้ง)	จำนวนกรรมการ (ท่าน)	จำนวนการประชุม ปี 2563	บำเหน็จปี 2562 (บาท/ท่าน)
1. คณะกรรมการบริษัท				
- ประธาน	8,000.-	1	4 ครั้ง	50,000
- กรรมการ	7,000.-	8	4 ครั้ง	40,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ				
- ประธาน	8,000.-	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	7,000.-	2	4 ครั้ง	ไม่มี
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
- ประธาน	8,000.-	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	4	4 ครั้ง	ไม่มี
4. คณะกรรมการลงทุน				
- ประธาน	ไม่มี	1	5 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	3	5 ครั้ง	ไม่มี
5. คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ				
- ประธาน	8,000	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	2	4 ครั้ง	ไม่มี
6. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์				
- ประธาน	ไม่มี	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	11	4 ครั้ง	ไม่มี
7. คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน				
- ประธาน	ไม่มี	1	4 ครั้ง	ไม่มี
- กรรมการ	ไม่มี	5	4 ครั้ง	ไม่มี

หมายเหตุ บริษัทฯ จ่ายเบี้ยประชุมกรรมการประจำปี 2563 เป็นเงินทั้งสิ้น 292,000 บาท และจ่ายบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 366,800 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้งที่ 42) ประจำปี 2563

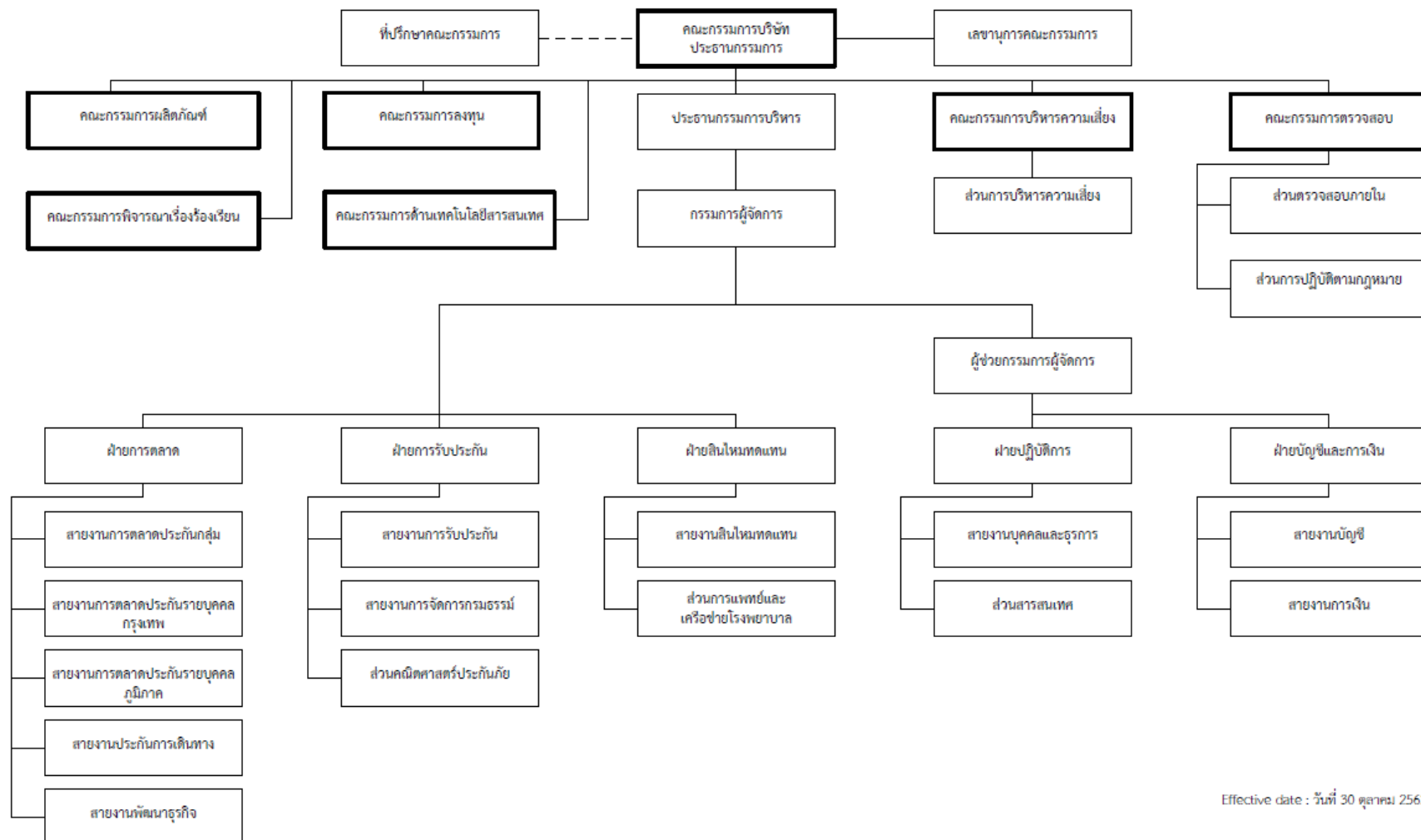
คณะผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1	นางวรารค์ ไชยวรรณ	ประธานกรรมการบริหาร
2	นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต	กรรมการผู้จัดการ
3	นางกรรณก วงศ์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
4	นายมาโนช กิจสวัสดิ์	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการตลาดประกันกลุ่ม
5	นายธีรพงษ์ อิศรภักดี	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการตลาดประกันรายบุคคลกรุงเทพฯ
6	นางรุ่งนภา รอดชีวัน	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการจัดการกรมธรรม์
7	นางสาวรฐา โตรัตนคุณต์	ผู้จัดการสายงานอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ
8	นางสาวจันทนา ศรีนุ้ม	ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานบัญชี
9	นายณัช ไชยวรรณ	ผู้จัดการสายงาน ส่วนพัฒนาธุรกิจ
10	นายวิชัย อารณย์รักษ์	ผู้จัดการส่วนอาวุโส สายงานประกันการเดินทาง
11	นางอรนุช เนียมสุวรรณ	ผู้จัดการส่วนอาวุโส สายงานการรับประกัน
12	นางสาวณิชาภัทร สนธยานนท์	ผู้จัดการส่วนอาวุโส สายงานการเงิน

โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างองค์กร บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)



สรุปธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2563 และแนวโน้มธุรกิจประกันภัยสุขภาพไทย ปี 2564 - 2566

สถานะตลาดและแนวโน้มตลาด และ ส่วนแบ่งทางการตลาด (เฉพาะประกันสุขภาพ)

ตลาดการประกันภัยสุขภาพในประเทศไทย ในส่วนของบริษัทประกันวินาศภัย มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องทุกปี เฉลี่ยประมาณ 8-12% ในช่วง 2560-2562 อย่างไรก็ตามในปี 2563 ที่ผ่านมามีอัตราการขยายตัวได้ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมาก อันเนื่องมาจากภาวะ COVID-19 ซึ่งทำให้ประชาชนมีความกังวลต่อสุขภาพ และมีการทำประกันสุขภาพมากขึ้น โดยในปี 2563 ตลาดการประกันสุขภาพได้ขยายตัวประมาณร้อยละ 15 สำหรับในระยะ 3 ปีข้างหน้า (พ.ศ. 2564-2566) บริษัทฯ คาดว่าตลาดประกันภัยสุขภาพจะเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่ในอัตราที่ลดลง ประมาณ 10.00 เปอร์เซ็นต์ต่อปี ดังนี้

ส่วนแบ่งทางการตลาด (เฉพาะประกันสุขภาพ)

	2564	2565	2566
ไทยประกันสุขภาพ (ล้านบาท)	830.00	900.00	975.00
ตลาดรวม (ล้านบาท)	13,975.68	15,373.25	16,910.57
ส่วนแบ่งทางการตลาด (เปอร์เซ็นต์)	5.94	5.85	5.77

อัตราการเติบโต

ในส่วนของการเติบโต และส่วนแบ่งทางการตลาดของบริษัทฯ นั้น ในระยะ 3 ปีข้างหน้า ระหว่างปี พ.ศ. 2564 - 2566 บริษัทฯ ต้องการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้ไม่ต่ำกว่า 5.75% ดังนี้

อัตราการเติบโต

	2564	2565	2566
ไทยประกันสุขภาพ (เปอร์เซ็นต์)	9.41	8.43	8.33
ตลาดรวม (เปอร์เซ็นต์)	10.00	10.00	10.00

ผลการดำเนินงานของบริษัท ปี 2563

ในปี พ.ศ. 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 760,343,893 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 7.16 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันต่อจำนวน 770,295,824 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 14.22 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 560,198 บาท ลดลงจากปี 2562 ร้อยละ 67.76 รายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 9,141,373 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 40.05 รายได้อื่นจำนวน 1,300,440 บาท ลดลงจากปี 2562 ร้อยละ 66.21 รวมรายได้ 781,297,835 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 13.81 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาระยะยาวและค่าสินไหมจ่ายสุทธิ 279,599,719 บาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 128,003,417 บาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่น 149,205,380 บาท รวมเป็นรายจ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 556,808,516 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 3.80

กำไรจากการรับประกันภัย 224,489,319 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 49.56 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรวม 88,981,561 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 21.04 กำไรก่อนภาษีเงินได้ 134,704,143 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 75.90 กำไรสุทธิ 107,847,147 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 79.64 กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน 107.85 บาท

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 916,997,033 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 28.06 มีหนี้สินรวม 580,152,645 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 19.33 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 336,844,685 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 46.53

แผนรองรับการขยายงานของบริษัทฯ

ด้านสินค้า

บริษัทฯ จะจัดหาแบบประกันภัยสุขภาพใหม่ๆ เพิ่มเติม และจะดำเนินการปรับปรุงผลประโยชน์ความคุ้มครองของแผนประกันภัยสุขภาพเดิมให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงเพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับอัตราสินไหมทดแทนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตลอดทุกปี

ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย

บริษัทจะยังคงใช้ช่องทางการจัดจำหน่ายที่มีอยู่ในปัจจุบัน คือ ตัวแทน นายหน้า ลูกค้าตรง ลูกค้าผ่านระบบ Electronic, online และ Bancassurance นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการเพิ่มช่องทางการขายผ่านทางคู่ค้าใหม่ๆ อีกด้วย

ด้านระบบงาน/ระบบเทคโนโลยี

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

ด้านพนักงาน

บริษัทจะทำการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง ตามที่ได้ทำมาโดยตลอด เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และเพิ่มคุณภาพในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างดียิ่งๆ ขึ้น

ด้านเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทมีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

ตาราง : เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดและเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ลำดับ	รายการ	บาท
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1) ตามประเมิน	335,287,140
2	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional tier 1)	-
3	เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	-
4	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available) (TCA)	335,287,140
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย	20,571,036
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	9,149,393
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	2,235,737
8	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ หลังหักส่วนลดจากการกระจายความเสี่ยง	25,882,247
9	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	109,150
10	เงินกองทุนสำหรับการลงทุนส่วนเกิน ^{/1}	-
11	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	7,603,439
12	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR)	33,594,836

ตาราง : อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ลำดับ	รายการ	ร้อยละ (%)
1	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CET 1 ratio)	998.03%
2	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio)	998.03%
3	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไตรมาสปัจจุบัน	998.03%
4	CAR ณ สิ้นไตรมาสที่แล้ว (prior quarter CAR ratio)	926.01%
5	CAR ณ สิ้น 2 ไตรมาสที่แล้ว (prior 2 quarter CAR ratio)	1002.81%
6	CAR ณ สิ้น 3 ไตรมาสที่แล้ว (prior 3 quarter CAR ratio)	830.74%

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน และมีเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับการขยายงานของบริษัทในระยะ 3 ปีข้างหน้า และ มีความมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า ตามสรุปแผน 3 ปี (พ.ศ. 2564 - 2566) ที่ได้กล่าวมาทั้งหมด บริษัทฯ จะมีผลการดำเนินงานและเงินกองทุนตามที่ได้ประมาณการไว้ ซึ่งจะมีผลทำให้บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับที่สูงกว่ามาตรฐานขั้นต่ำ 140 เปอร์เซ็นต์ ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อย่างแน่นอน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(ตามเอกสารแนบ)