


แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรอง ความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



ลงนาม ..... 

ชื่อ ..... นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต

ตำแหน่ง ..... กรรมการผู้จัดการ และผู้รับมอบอำนาจจาก  
..... บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

วันที่ ..... 19 ..... เดือน พฤษภาคม ..... พ.ศ. .... 2566

ข้อมูลประจำปี ..... 2565

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

#### ประวัติบริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

|                   |   |
|-------------------|---|
| ต้นปี 2522        | บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้รับการริเริ่มและดำเนินการจัดตั้งโดย นายวานิช 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 ในสมัยนายออบ วสุรัตน์ เป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์เริ่มดำเนินธุรกิจโดยมีสำนักงานแห่งแรกอยู่ที่อาคารมูลนิธิอื้อจื่อเหลียง (หลังเดิม) ชั้น 2 เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ |
| 17 มีนาคม 2523    | ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันสุขภาพหมู่ จากนายทะเบียนประกันวินาศภัยเป็นฉบับแรก  |
| 1 มกราคม 2524     | นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล 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 ฤกษ์สุจรีต 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   |
| 23 พฤศจิกายน 2552 | ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยมะเร็ง  |
| 1 กันยายน 2553    | ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารดีเด่นอันดับ 2 ประจำปี 2552 จาก 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 ปีของการดำเนินกิจการของบริษัท  |
| 3 กรกฎาคม 2560  | นางวรรณค์ ไชยวรรณ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และนายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ   |
| 9 เมษายน 2561   | ได้รับการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และการรับรองระบบสารสนเทศ เพื่อให้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในเรื่องการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) และการออกกรมธรรม์ประกันภัยจากสำนักงาน คปภ. |
| 30 พฤษภาคม 2561 | ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยโรคร้ายแรง   |
| 3 กันยายน 2561  | ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยประกันภัยโรคร้ายแรงและอุบัติเหตุ  |
| 1 พฤษภาคม 2562  | ครบ 40 ปีของการดำเนินกิจการของบริษัท  |
| 1 มกราคม 2563   | เริ่มใช้โลโก้ใหม่   |

## 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันสุขภาพบริษัทเดียวที่ก่อตั้งและดำเนินงานอย่างต่อเนื่องมายาวนานที่สุดในประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522 ด้วยฐานะการเงินที่มั่นคง ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง มีกระบวนการการทำงานที่มีประสิทธิภาพ โดยพนักงานที่มีคุณภาพ ตั้งมั่นในนโยบายการบริหารจัดการที่ซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม

บริษัทมีวิสัยทัศน์ในการเป็นบริษัทประกันสุขภาพชั้นนำของประเทศ มีพันธกิจที่จะให้หลักประกันความมั่นคงแก่ลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น จากค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล จากกรได้รับบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย บริษัทได้เตรียมแผนการประกันภัยสุขภาพที่หลากหลายความคุ้มครอง ด้วยเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ที่ลูกค้าสามารถเลือกซื้อได้ตามงบประมาณที่ตั้งไว้

บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน (Sustainable Growth) โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ทั้งหมด ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คนกลางประกันภัย สถานพยาบาล หน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสังคมโดยรวม

เป็นบริษัทประกันสุขภาพชั้นนำ ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง มีกระบวนการการทำงานที่มีประสิทธิภาพ มีพนักงานที่มีคุณภาพ บนพื้นฐานความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม ที่มีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น และให้หลักประกันความมั่นคงทางการเงินแก่ลูกค้า โดยมีแบบประกันภัยสุขภาพที่หลากหลายที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการบริการที่มีคุณภาพ ตลอดจนส่งเสริมการพัฒนาความสามารถเพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีผลตอบแทนที่เหมาะสมต่อพนักงาน รวมถึงมีจรรยาบรรณ และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีวิสัยทัศน์ในการเป็นบริษัทประกันสุขภาพชั้นนำของประเทศ มีพันธกิจที่จะให้หลักประกันความมั่นคงแก่ลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น จากค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล จากการได้รับบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย บริษัทได้เตรียมแผนการประกันภัยสุขภาพที่หลากหลายความคุ้มครอง ด้วยเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ที่ลูกค้าสามารถเลือกซื้อได้ตามงบประมาณที่ตั้งไว้

บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน (Sustainable Growth) โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ทั้งหมด ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คนกลางประกันภัย สถานพยาบาล หน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสังคมโดยรวม

#### วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันสุขภาพชั้นนำ ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง มีกระบวนการการทำงานที่มีประสิทธิภาพ มีพนักงานที่มีคุณภาพ บนพื้นฐานความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม

#### พันธกิจ

##### ต่อบริษัท

ดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

##### ต่อลูกค้า

ให้หลักประกันความมั่นคงทางการเงินแก่ลูกค้า โดยมีแบบประกันภัยสุขภาพหลากหลายที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการบริการที่มีคุณภาพ

##### ต่อพนักงาน

ส่งเสริมการพัฒนาความสามารถเพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีผลตอบแทนที่เหมาะสม

##### ต่อสังคม

มีจรรยาบรรณ และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

#### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัย แยกตามประเภทของการรับประกันภัย

| ประเภทของประกันภัยสุขภาพ  |                       |   |        |                            |            |                          |                              |          |                     |        |       |                 |
|---|-----------------------|---|--------|----------------------------|------------|--------------------------|------------------------------|----------|---------------------|--------|-------|-----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>□ ประกันภัยสุขภาพกลุ่ม</li> <li>□ ประกันภัยสุขภาพรายบุคคล</li> <li>□ ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพระหว่างการเดินทาง</li> </ul>  |                       |   |        |                            |            |                          |                              |          |                     |        |       |                 |
| ความคุ้มครองประกันภัยสุขภาพ   |                       |   |        |                            |            |                          |                              |          |                     |        |       |                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>□ ประกันภัยสุขภาพ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ความคุ้มครองการอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาล (ผู้ป่วยใน)</li> <li>- ความคุ้มครองการรักษาที่มีค่าใช้จ่ายสูง (Major Medical)</li> <li>- ความคุ้มครองการรักษาพยาบาลที่ไม่ได้อยู่รักษาในโรงพยาบาล (ผู้ป่วยนอก)</li> <li>- ความคุ้มครองการรักษาด้านทันตกรรม</li> <li>- ความคุ้มครองการคลอดบุตร</li> </ul> </li> <li>□ ประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล</li> <li>□ ประกันภัยโรคมะเร็ง</li> <li>□ ประกันภัยโรคร้ายแรง</li> <li>□ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล</li> </ul> |                       |   |        |                            |            |                          |                              |          |                     |        |       |                 |
| ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2565  |                       |   |        |                            |            |                          |                              |          |                     |        |       |                 |
|   |                       |   |        |                            |            |                          |                              |          |                     |        |       | หน่วย : ล้านบาท |
| รายการ  | การประกัน<br>อัคคีภัย | การ<br>ประกันภัย<br>ทางทะเล<br>และขนส่ง |        | การ<br>ประกันภัย<br>รถยนต์ |            | การประกันภัยเบ็ดเตล็ด    |                              |          |                     |        |       | รวม             |
|   |                       | ตัวเรือ                                 | สินค้า | ภาคบังคับ                  | ภาคสมัครใจ | ความเสียหาย<br>ทรัพย์สิน | ความรับผิดชอบ<br>บุคคลภายนอก | วิศวกรรม | อุบัติเหตุส่วนบุคคล | สุขภาพ | อื่นๆ |                 |
| จำนวนเบี้ย<br>ประกันภัยรับ<br>โดยตรง  | -                     | -                                       | -      | -                          | -          | -                        | -                            | -        | 2.68                | 861.47 | -     | 864.15          |
| สัดส่วนของเบี้ย<br>ประกันภัย  | -                     | -                                       | -      | -                          | -          | -                        | -                            | -        | 0.31%               | 99.69% | -     | 100%            |

หมายเหตุ : ข้อมูลมาจากรายงานประจำปี

#### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหม ทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

<https://www.thaihealth.co.th/wp-content/uploads/2021/01/Process.pdf>

[https://www.thaihealth.co.th/wp-content/uploads/2021/01/Required\\_Document.pdf](https://www.thaihealth.co.th/wp-content/uploads/2021/01/Required_Document.pdf)

<https://www.thaihealth.co.th/wp-content/uploads/2021/01/Contact.pdf>

<https://www.thaihealth.co.th/wp-content/uploads/2021/01/Timeline.pdf>

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี → [https://www.thaihealth.co.th/image/company/Governance2021\\_V3.pdf](https://www.thaihealth.co.th/image/company/Governance2021_V3.pdf)  
 กระบวนการควบคุมภายใน → <https://www.thaihealth.co.th/image/company/internal-control.pdf>

### 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

<https://www.thaihealth.co.th/image/company/OrganizationChart.pdf>

### 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

#### □ รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566)

| ลำดับที่ | รายชื่อกรรมการ                   | ตำแหน่ง             |
|----------|----------------------------------|---------------------|
| -        | นายวานิช ไชยวรรณ                 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ |
| 1        | นางเมทินี ชโลธร                  | ประธานคณะกรรมการ    |
| 2        | นางวรางค์ ไชยวรรณ                | ประธานคณะผู้บริหาร  |
| 3        | นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจจริต           | กรรมการผู้จัดการ    |
| 4        | นายวิญญู ไชยวรรณ                 | กรรมการ             |
| 5        | นายสวัสดิ์ นฤวงรงค์              | กรรมการ             |
| 6        | นางสาววัลลียา เครือตราฐ          | กรรมการ             |
| 7        | นายเกรียงศักดิ์ สุไพบุลย์พิพัฒน์ | กรรมการอิสระ        |
| 8        | นายอบรม เขาวนเลิศ                | กรรมการอิสระ        |
| 9        | นายมาโนชญ์ จันสุทธิราษฎร์        | กรรมการอิสระ        |

#### □ รายชื่อผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566)

|                        |   |
|------------------------|---|
| นางวรางค์ ไชยวรรณ      | ประธานคณะผู้บริหาร  |
| นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจจริต | กรรมการผู้จัดการ<br>รักษาการผู้จัดการฝ่ายการตลาด<br>รักษาการผู้จัดการฝ่ายการรับประกัน<br>รักษาการผู้จัดการ สายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย                                    |
| นางกรกนก วงศ์พานิช     | เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน<br>ผู้จัดการส่วน ส่วนการบริหารความเสี่ยง<br>ผู้จัดการส่วน ส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย |
| นายมาโนช กิจสวัสดิ์    | ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการตลาดประกันกลุ่ม  |
| นายธีรพงษ์ อิศรภักดี   | ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานการตลาดประกันรายบุคคลกรุงเทพฯ   |
| นางสาวรฐา โตรัตนคุณต์  | รักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ<br>ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานบุคคลและธุรการ<br>ผู้จัดการส่วน ส่วนตรวจสอบภายใน   |

|                          |  |
|--------------------------|--|
| นายณัช ไชยวรรณ           | ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานพัฒนาธุรกิจ                    |
| นางสาวจันทนา ศรีนุ้ม     | ผู้จัดการสายงานอาวุโส สายงานบัญชี                          |
| นายวิชัย อารัณย์รักษ์    | ผู้จัดการสายงาน สายงานประกันการเดินทาง                     |
| นางอรนุช เนียมสุวรรณ     | ผู้จัดการสายงาน สายงานการรับประกัน                         |
| นางสาวณิชาภัทร สนธยานนท์ | รักษาการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงิน                      |
| นางจารุณี แคนไทรกุล      | รักษาการผู้จัดการสายงาน สายงานสารสนเทศ                     |
| นางสาวธนพร ดั่งพูล       | รักษาการผู้จัดการสายงาน สายงานการจัดการกิจกรรมธรรม         |
| นางจรีรัตน์ วิโนทกะ      | รักษาการผู้จัดการฝ่ายสินไหมทดแทน                           |
|                          | ผู้จัดการสายงาน สายงานสินไหมทดแทน                          |
| นายธวัช มีพร้อม          | รักษาการผู้จัดการสายงาน สายงานการตลาดประกันรายบุคคลภูมิภาค |

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

- 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2.4.3 คณะกรรมการลงทุน
- 2.4.4 คณะกรรมการสรรหา (ถ้ามี)
- 2.4.5 คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน (ถ้ามี)
- 2.4.6 คณะกรรมการอื่นๆ (ถ้ามี)

| คณะกรรมการตรวจสอบ                   |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| 1. นายเกรียงศักดิ์ สุไพบุลย์พิพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการฯ |
| 2. นายอบรม เขาวนเลิศ                | กรรมการ           |
| 3. นางสาววัลลียา เคเรือตราชู        | กรรมการ           |

โดยให้มีอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีมีรับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว
5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
6. แสดงความเห็นประกอบรายการผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการดำเนินงานของบริษัท และสามารถเรียกประชุมเพิ่มเติมได้หากจำเป็น
8. เข้าร่วมประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. ตัดสินใจและปฏิบัติหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

- |                            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| 1. นางวราภรณ์ ไชยวรรณ      | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ |
| 2. นางสาววัลลียา เครือตราฐ | ประธานคณะกรรมการ    |
| 3. นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจจริต  | กรรมการ             |
| 4. นางอรนุช เนียมสุวรรณ    | กรรมการ             |
| 5. นางสาวจันทนา ศรีนุ่ม    | กรรมการ             |
| 6. นางกรกนก วงศ์พานิช      | กรรมการและเลขานุการ |

โดยให้มีอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. มีอำนาจให้ผู้บริหารของหน่วยงานชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจา สำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ตามที่เห็นควร
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
4. จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
5. กำกับดูแลกิจการโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
6. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
7. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงฉุกเฉิน
8. ตัดสินใจและปฏิบัติหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

**คณะกรรมการลงทุน**

- |                             |                     |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. นางวราภรณ์ ไชยวรรณ       | ประธานฯ             |
| 2. นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจจริต   | กรรมการ             |
| 3. นางกรกนก วงศ์พานิช       | กรรมการ             |
| 4. นางสาวณิชาภัทร สนธยานนท์ | กรรมการและเลขานุการ |

โดยให้มีอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. จัดทำนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมาย
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
8. ตัดสินใจและปฏิบัติหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัท



**คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565)**

|   |               |
|---|---------------|
| 1. กรรมการผู้จัดการ                         | ประธานกรรมการ |
| 2. ผู้แทนฝ่ายการตลาด                        | กรรมการ       |
| 3. ผู้แทนส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย            | กรรมการ       |
| 4. ผู้แทนส่วนการรับประกัน                   | กรรมการ       |
| 5. ผู้แทนหน่วยงานที่ทำหน้าที่ด้านปฏิบัติการ | กรรมการ       |
| 6. ผู้แทนส่วนงานบริหารความเสี่ยง            | กรรมการ       |
| 7. ผู้แทนส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย            | กรรมการ       |
| 8. ผู้แทนหน่วยงานที่ทำหน้าที่ด้านการลงทุน   | กรรมการ       |

โดยให้มีอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องเชื่อมโยงความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัท รวมถึงต้องคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย และหลักศีลธรรมจรรยา ความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า
2. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทในการออกผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องประกอบด้วย
  - 2.1 กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงาน ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
  - 2.2 กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์
  - 2.3 กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - 2.4 กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า และมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
  - 2.5 กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยต้องสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ
  - 2.6 กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ให้มีความเป็นธรรม เป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันทต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหาและแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ
  - 2.7 ติดตามกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความพร้อมและมีประสิทธิภาพก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย
3. รายงานเรื่องที่สำคัญและมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

### คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย

- |                                  |                      |
|----------------------------------|----------------------|
| 1. กรรมการผู้จัดการ              | ประธานา              |
| 2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ       | กรรมการ              |
| 3. ผู้แทนฝ่ายการตลาด             | กรรมการ              |
| 4. ผู้แทนฝ่ายการรับประกัน        | กรรมการ              |
| 5. ผู้แทนส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย | กรรมการ              |
| 6. ผู้แทนฝ่ายสินไหมทดแทน         | กรรมการ และเลขานุการ |

โดยให้มีอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้เอาประกันภัย รวมถึงให้มีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกเพียงพอ
2. ให้ความเห็นและตัดสินใจในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีวงเงินมูลค่าสูง
3. ดำเนินการพิจารณาและสรุปข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีจำนวนเงินมูลค่าสูงให้แล้วเสร็จภายใน 7 วัน แต่ไม่เกิน 30 วันนับจากรับเรื่องร้องเรียน พร้อมแจ้งผลการพิจารณาให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์รับทราบ
4. จัดเก็บข้อมูลการดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีจำนวนเงินมูลค่าสูง เพื่อรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อมีการร้องขอ
5. จัดทำรายงานสรุปเรื่องการจัดการสินไหมทดแทน และการจัดการข้อร้องเรียน เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ทุกไตรมาส
6. จัดทำสรุปเรื่องการประเมินผลของระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และการประเมินผลของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565)

คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย

- |                              |                     |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายมาโนชญ์ จันสุทธิรางกูล | ประธาน              |
| 2. นายสุวัฒน์ ฤกษ์สุจริต     | กรรมการ             |
| 3. นางกรกนก วงศ์พานิช        | กรรมการ             |
| 4. นายณัช ไชยวรรณ            | กรรมการ             |
| 5. นางสาวรุฐา โตรัตนคุณต์    | กรรมการ             |
| 6. นางจารุณี แดนไทรกุล       | กรรมการและเลขานุการ |

โดยให้มีอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์
2. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามที่กำหนดในนโยบาย รวมถึงดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
3. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย กฎหมาย หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลให้บริษัทจัดทำและมีอำนาจอนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เป็นสายลักษณะอักษร และทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
5. มีอำนาจอนุมัติ “แผนรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยพิบัติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIFP) และให้รับผิดชอบการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการรับมือและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยให้รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ
6. ตัดสินใจและปฏิบัติหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. รายงานผลการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามที่ประกาศ คปภ. ที่เกี่ยวข้องกำหนด

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

การสรรหากรรมการ และกรรมการอิสระ : เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ (ข้อ 20) กล่าวคือให้การแต่งตั้งกรรมการกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงที่มี จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดคน หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดและผู้ที่ได้คะแนนเสียงรองตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในกรณีเลือกคราวละหลายคน ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งได้ในคราวนั้น
4. ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับบุคคลสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

การสรรหาผู้บริหาร : เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ (ข้อ 29) กล่าวคือให้การแต่งตั้ง ถอดถอนผู้บริหารและพนักงานของบริษัททุกตำแหน่งอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการได้มีมติมอบอำนาจนี้ให้แก่ประธานกรรมการบริหารเป็นผู้ตัดสินใจ

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการอิสระ : เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ (ข้อ 32) กล่าวคือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนที่แน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ หรือมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่วางไว้ ส่วนเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามระเบียบบริษัท

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร : เป็นไปตามข้อตกลง และ/หรือ ตามระเบียบบริษัท และ/หรือ Pay scale แล้วแต่กรณี

## 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

แนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการเสริมสร้างมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยอ้างอิงตามประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำทุกไตรมาส ส่วนการบริหารความเสี่ยง รายงานขึ้นตรงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ช่วยให้หน่วยงานภายในสามารถระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และทบทวนมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ มีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

รายงานการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565 → <https://www.thaihealth.co.th/image/company/erm.pdf>

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนและผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการลงทุนให้เป็นตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมาย มีหน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้รับผิดชอบในการคำนวณหนี้สินการรับประกันภัย ซึ่งการลงทุนมีการพิจารณาตามเกณฑ์และนโยบายการตัดสินใจและการจัดการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท เพื่อให้ดำรงสภาพคล่องและการลงทุนตามมาตรการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทำให้การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management) ของบริษัทฯ มีสภาพคล่องในระดับสูง และสามารถสร้างความมั่นใจในศักยภาพการจ่ายหนี้สินตามสัญญาประกันภัยได้

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                   | ปี 2565   |             | ปี 2564   |             |
|--|-----------|-------------|-----------|-------------|
|  | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets) | 1,001.05  | 1,000.54    | 813.37    | 813.32      |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets) | 962.90    | 961.78      | 775.70    | 774.60      |
| หนี้สินรวม                               | 661.64    | 636.40      | 588.82    | 567.48      |
| หนี้สินตามสัญญาประกันภัย                 | 491.99    | 467.66      | 442.13    | 421.70      |

#### หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

**การบริหารจัดการประกันภัยต่อ**

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรับความเสี่ยงต่อผู้เอาประกันภัยแต่ละรายสูงสุดไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของบริษัทฯ ในกรณีของการประกันสุขภาพทั้งแบบประกันสุขภาพ การประกันภัยสุขภาพกลุ่ม การประกันภัยสุขภาพรายบุคคลและการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพระหว่างการเดินทาง และไม่เกินร้อยละ 2 ของเงินกองทุนของบริษัทฯ ในกรณีของการประกันชดเชยรายได้ระหว่างการรักษาตัวในโรงพยาบาล การประกันภัยโรคมะเร็ง และการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

บริษัทฯ จึงทำการประกันภัยต่อแบบสัดส่วนร้อยละ 50 กับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ในกรณีการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันการเดินทาง ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ เพื่อความสะดวกในการจัดการและการดำเนินงาน อย่างไรก็ตามหากเกิดความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ในการเอาประกันภัยต่อ บริษัทฯ ก็มียุทธศาสตร์ในการพิจารณาหาผู้รับประกันภัยต่อรายอื่นเพิ่มเติม

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ   | 2565 | 2564 |
|--|------|------|
| สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ | 0.31 | 0.28 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ                      | 0.06 | 0.19 |
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ                       | -    | -    |

**ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย**

ความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อ ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านกระจุกตัว ปี 2565 ดังนี้

| รายการ   | 2565 (บาท)   | 2564 (บาท) |
|--|--------------|------------|
| จำนวนเบี้ยประกันจากการเอาประกันภัยต่อ  | 1,421,548.00 | 894,977.50 |
| เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ                                       | 4,873.59     | 11,603.30  |
| เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ | 154,371.62   | 141,087.41 |
| เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อทั้งหมด   | 154,371.62   | 141,087.41 |

รายละเอียดตาม URL นี้ :

<https://www.thaihealth.co.th/image/company/microsoft-word-disclosure-of-non-life-insurance-company.pdf>

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Insurance Liability) คือหนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัย แบ่งเป็น สัญญาประกันภัยระยะสั้น และสัญญาประกันภัยระยะยาว

สัญญาประกันภัยระยะสั้น (Short-term Technical Reserves) จะประกอบด้วย 2 ส่วนคือ เบี้ยประกันภัย และสินไหมทดแทน เบี้ยประกันภัยจะทำการคำนวณ สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve; UPR) ด้วยวิธี 1/24 และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve; URR) เปรียบเทียบกัน โดยจะถือค่าที่มากกว่าว่าเป็นสำรองในส่วนของเบี้ยประกันภัย

สินไหมทดแทนจะประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่ 1) ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุด (Case Reserve) 2) ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred But Not Reported; IBNR) ซึ่งใช้ข้อมูลสินไหมทดแทนย้อนหลัง 2 ปี คำนวณด้วยวิธี Chain Ladder และ 3) ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses; ULAE)

สัญญาประกันภัยระยะยาว ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และส่วนที่เป็นเงินค้ำจ่ายประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยเป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ โดยอ้างอิงตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันรวม (Gross Premium Valuation : GPV) และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ถูกคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีการคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม มีข้อสมมติ คือ อัตราความเสียหาย อัตราการเจ็บป่วย อัตราการขาดอายุ อัตราค่าใช้จ่าย และอัตราการคิดลด

เงินค้ำจ่ายจากสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นค่าสินไหมค้ำจ่ายที่เกิดขึ้นแล้วตามสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำหรับหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | ปี 2565   |             | ปี 2564   |             |
|---|-----------|-------------|-----------|-------------|
|   | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน | ราคาบัญชี | ราคาประเมิน |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย  |           |             |           |             |
| - สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (GPV)                          | 213.64    | 213.64      | 197.31    | 197.31      |
| - สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities) | 229.82    | 199.80      | 202.18    | 177.25      |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)                         | 46.13     | 51.82       | 37.42     | 41.92       |
| - เงินค้ำจ่ายจากสัญญาประกันภัยระยะยาว                             | 2.40      | 2.40        | 5.22      | 5.22        |

## หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว
- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

## ข้อสังเกต

- ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินของ อย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่ให้นำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6 การลงทุนของบริษัท

รายละเอียดตาม URL นี้ :

<https://www.thaihealth.co.th/image/company/investment-and-other-business.pdf>

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภท<br>สินทรัพย์ลงทุน   | มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม |                 |               |               |
|--|----------------------------|-----------------|---------------|---------------|
|  | ปี 2565                    |                 | ปี 2564       |               |
|  | ราคาบัญชี                  | ราคาประเมิน     | ราคาบัญชี     | ราคาประเมิน   |
| เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน  | 769.59                     | 769.66          | 629.17        | 629.66        |
| ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และ สลากออมทรัพย์) | 199.61                     | 199.04          | 145.30        | 144.76        |
| ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)   | 0.20                       | 0.20            | 0.23          | 0.23          |
| หน่วยลงทุน   | 31.64                      | 31.64           | 38.66         | 38.66         |
| เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง                                   | -                          | -               | -             | -             |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นหุ้นกู้ หน่วยลงทุน  | -                          | -               | -             | -             |
| ตราสารอนุพันธ์   | -                          | -               | -             | -             |
| เงินลงทุนอื่น  | -                          | -               | -             | -             |
| <b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>   | <b>1,001.04</b>            | <b>1,000.54</b> | <b>813.36</b> | <b>813.31</b> |

- การประเมินมูลค่าทรัพย์สินลงทุนเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554

## หมายเหตุ

- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่าง ครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดตาม URL นี้ :

<https://www.thaihealth.co.th/image/company/summary-operating-results.pdf>

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                 | 2565   | 2564   |
|--|--------|--------|
| เบี้ยประกันภัยรับรวม                   | 864.15 | 724.88 |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ) | 835.10 | 734.49 |
| รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น        | 8.23   | 11.09  |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                    | 99.83  | 92.56  |

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

| อัตราส่วน   | 2565     | 2564     |
|---|----------|----------|
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)                          | 37.57    | 38.60    |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expense Ratio) | 48.40    | 49.72    |
| อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)                                 | 85.97    | 88.32    |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)                          | 1,979.69 | 1,819.05 |
| อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)                | 19.22    | 21.83    |



## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) มีเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ต้องดำรงทั้งหมด 43.97 ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามกฎหมายจำนวน 30 ล้านบาท และเมื่อเทียบกับเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ที่จำนวน 509.62 ล้านบาท จะทำให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 1,159.13 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในงวดเดียวกันของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยอยู่ที่ร้อยละ 440.80<sup>(1)</sup> จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสูงกว่าขั้นต่ำที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และสูงค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรมเดียวกัน

(1) สืบค้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2565

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |          |
|---|---------------------|----------|
|   | 2565                | 2564     |
| สินทรัพย์รวม  | 1,147.14            | 979.54   |
| หนี้สินรวม  | 636.40              | 567.48   |
| - หนี้สินจากสัญญาประกันภัย  | 467.66              | 421.70   |
| - หนี้สินอื่น   | 168.74              | 145.78   |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น   | 510.74              | 412.06   |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ) | 1,159.13            | 1,061.04 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)                         | 1,159.13            | 1,061.04 |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)  | 1,159.13            | 1,061.04 |
| เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด  | 509.62              | 410.94   |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย  | 43.97               | 38.73    |

## หมายเหตุ

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุนรวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบได้
- เงินกองทุน เป็นเงินกองทุนตามราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้ราคาประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย

## 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

งบการเงิน ดูได้จากเว็บไซต์ <https://www.thaihealth.co.th/files/finance-2022-4-2.pdf>