การจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS 4

24 กันยายน 2558

คปภ.

สรุปสาระสำคัญ

ข้อกฎหมาย	1. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2558 2. ประกาศ คปภ. เรื่อง ให้บริษัทประกันวินาศภัยยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท พ.ศ. 2558 3. ประกาศ คปภ. เรื่อง แบบรายการงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2558
วันมีผลบังคับใช้	1 มกราคม 2559
ข้อพึงระวัง	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มต้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป แต่ประกาศ คปภ. มีผลบังคับ 1 มกราคม 2559 ทำให้งบการเงินสิ้นสุดสำหรับปี 2558 ที่ส่งภายใน 30 เมษายน 2559 ต้องจัดทำตาม “แบบ” ของงบการเงินใหม่ด้วย

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

งบแสดงฐานะการเงิน	แบบงบการเงินตามประกาศฯ จะไม่มีคำว่า “สุทธิ” การใส่คำว่าสุทธิขึ้นอยู่กับว่าบริษัทมีการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคา ค่าตัดจำหน่าย หรือมีการหักกลบอื่นๆเช่นหักกลบสินทรัพย์กับหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหรือไม่
	กรมพัฒนาธุรกิจการค้าได้มีการกำหนด taxonomy สำหรับการยื่นงบการเงินแบบ e-filing กับกรมพัฒนากธุรกิจการค้า ซึ่งกำหนดตามแบบงบการเงิน ดังนั้นกรณีที่ต้องการเพิ่มรายการอื่นในแบบที่ยื่นต่องบการเงินจะทำไม่ได้ ต้องยุบรายการลง - เงินลงทุนในบริษัทร่วมย่อย - ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น
	กรณีที่บริษัทไม่มีค่าความนิยม ใช้ชื่อรายการ “สินทรัพย์ไม่มีตัวตน” แทน “สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น”
	เงินเบิกเกินบัญชีและเงินให้กู้ยืมแสดงเฉพาะเงินต้น ดอกเบี้ยค้างจ่ายให้อยู่หนี้สินอื่น
	หนี้สินจากการรับประกันภัย ทั้งหมดแสดงรวมอยู่ในรายการหนี้สินจากการรับประกันภัย
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ไม่ต้องแสดงรายละเอียด

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สามารถแสดงรวมเป็น 1 งบหรือจะแยกแสดงเป็นงบกำไรขาดทุน กับ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้
	รายการที่มีคำนำหน้าว่า “หัก” อยู่แล้ว จำนวนเงินไม่ต้องใส่วงเล็บหรือเครื่องหมายลบ เพราะจะมีเรื่อง UPR เพิ่ม (ลด) ซึ่งถ้าใส่เครื่องหมายวงเล็บหรือเครื่องหมายลบ แสดงว่าเป็นกรณี UPR ลด ส่วนรายการอื่นๆที่ไม่มีคำว่าหัก ให้ใส่เครื่องหมายตามลักษณะของรายการนั้นๆ
	รายการ “รายได้เงินสมทบ” มีเฉพาะบริษัทกลางฯ เท่านั้น สำหรับบริษัทที่ได้รับเงินคืนจากบริษัทกลาง ให้นำไปหักออกจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น
	ผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุน หมายถึง realized gain (loss) ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน เช่นขายเงินลงทุนได้กำไร ส่วนผลกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หมายถึง unrealized gain (loss) ซึ่งรวมถึงการปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วย
	ค่าสินไหมทดแทน รวมค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน
	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น รวมค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่นๆ เกี่ยวกับการรับประกันภัย และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ เช่น เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย และเงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ	ใช้ถ้อยคำให้เป็นไปตามแบบ
	ในแบบไม่ได้แยกกำไรสะสมส่วนที่จัดสรร และไม่จัดสรร ใน taxonomy ของกรมพัฒน์ฯ ไม่ได้มีการแยกเช่นกัน
	พบว่ามีบริษัทที่รายงานกำไรขาดทุนจากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งจากการประชุมคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานบัญชี ได้ข้อสรุปว่าสามารถทำได้ตามข้อกำหนดของ TAS19 ฉบับปรับปรุง 2557 (และ 2558) แต่เห็นว่าควรพิจารณาแสดงเฉพาะ actuarial gain(loss) ของพนักงานที่ยังไม่ได้เกษียณ/รับผลประโยชน์ตามโครงการ (ส่วนที่ unrealized) ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ส่วน actuarial gain (loss) ของพนักงานที่เกษียณ/รับผลประโยชน์ตามโครงการ แล้วควรให้อยู่ในกำไรสะสม

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	นโยบายการบัญชี – การจัดประเภทสัญญาประกันภัย สามารถอ้างอิงนิยามสัญญาประกันภัยในภาคผนวก ก. ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ตัวอย่างการเปิดเผยการจัดประเภทสัญญา “ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย บริษัทได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยพิจารณาถึงนัยสำคัญของการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัย หากมีเพียงเหตุการณ์ใด (scenario) เหตุการณ์หนึ่งซึ่งมีเนื้อหาเชิงพาณิชย์ที่ทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์ส่วนเพิ่มให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันจะหมดสิ้นไป สัญญาอื่นใดที่บริษัทได้ทำกับผู้เอาประกันภัยอาจไม่เป็นสัญญาประกันภัย ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา แต่อาจเป็นสัญญาประกันภัยได้ในภายหลังเมื่อบริษัทได้มีการรับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ บริษัทได้มีการพิจาณาการโอนความเสี่ยงสำหรับสัญญาประกันภัยต่อโดยพิจารณาจากโอกาสที่บริษัทประกันภัยต่อจะรับโอนความเสี่ยงภัยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในกรณีที่ไม่มีการรับโอนความเสี่ยงภัยอย่างมีนัยสำคัญดังกล่าว บริษัทจะรับรู้ส่วนของธุรกรรมที่ไม่มีการโอนความเสี่ยงภัยเป็นรายการเงินให้กู้ยืมหรือเงินกู้ยืม”

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	นโยบายการบัญชี – สินทรัพย์ประกันภัยต่อ หมายถึง สำรองส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อเท่านั้น
	นโยบายการบัญชี สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย → สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน → ค่าสินไหมทดแทน
	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน – ความตั้งใจคือผลประโยชน์ระยะยาว ผลประโยชน์ระยะสั้นอยู่ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย กรณีการเปิดเผยในนโยบายการบัญชีและบริษัทมีทั้งระยะสั้นและระยะยาว จะใช้หัวข้อว่าผลประโยชน์พนักงานก็ได้
	ประมาณการและข้อสมมติ – ให้เปิดเผยเป็นหัวข้อใหญ่ออกมา จุดมุ่งหมายเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินทราบว่ามีเรื่องใดบ้างที่เป็นการให้วิจารณญาณของผู้บริหาร เช่น ค่าเสื่อมราคา ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูย การด้อยค่า การประมาณการอายุใช้งานสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การปะมาณการ IBNR การประมาณการ URR (การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน) การประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ฯลฯ ส่วนรายละเอียดของข้อสมมติต่างๆที่ใช้ (เช่นอัตราการออกจากงาน) มาตรฐานการรายงานทางการเงินจะให้เปิดเผยในการเปิดเผยของเรื่องนั้นๆ (ถ้ามี)
	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - ไม่ต้องแสดงเป็นจำนวนเงินทั้งหมดและรายการหัก -เงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือน → เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - เงินฝากธนาคารที่ไม่เกิน 3 เดือนแต่ติดภาระผูกพัน → สินทรัพย์อื่น

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	เบี้ยประกันภัยค้างรับ – แสดงเฉพาะเบี้ยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงไม่ต้องแยกแสดงค้างจากผู้เอาประกันภัยกับค้างกับตัวแทนนายหน้า และให้เปิดเผยเกณฑ์การติดตามหนี้ด้วย
	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ – ไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าไม่มีคำว่าสุทธิ ต้องตรงกับตัวเลขหนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ – รายการหลักๆ คือเงินวาง กับ เงินค้างรับ ลูกหนี้อื่นๆคือเปิดเผื่อไว้ เบี้ยค้างรับให้อยู่ในเงินค้างรับ และนำไป Aging
	ตราสารอนุพันธ์ – สภาวิชาชีพบัญชียังอยู่ในขั้นการพิจารณาจัดทำแนวทางปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ โดยหลักคือเปิดวัตถุประสงค์ ประเภท จำนวนเงินตามสัญญา และมูลค่าที่บันทึกบัญชี(ถ้ามี)
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ – ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 และทางสภาวิชาชีพบัญชีฯยกเลิกการจัดทำ TAS 39 แต่มีแผนที่จะประกาศ TFRS9 ในปี 2559 โดยจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 และอยู่ในการพิจารณา Early adoption ดังนั้นให้เปิดเผยตาม 6.1.1 และไม่ต้องแสดงการกระทบยอดเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ปรับปรุงการแยกอายุเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	25X1		
	ครบกำหนด		
	ภายใน 1 ปี	2 - 5 ปี	เกิน 5 ปี
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน			
ตราสารหนี้ต่างประเทศ			
อื่นๆ			
รวม			
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า			
รวม			

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน – กรณีที่ทำการและทรัพย์สินที่ได้รับมาจากการชำระหนี้ นำไปหารายได้ ให้พิจารณาความมีสาระสำคัญ ให้เปิดเผยรายได้จากการนำไปลงทุน รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ใช้ไปเพื่อบำรุงดูแลอสังหาริมทรัพย์ให้อยู่ในสภาพหารายได้ และกระทบยอดการเปลี่ยนแปลง (ตีราคา จำหน่าย ได้เพิ่ม)

ทรัพย์สินรอการขาย – ต้องเข้าเกณฑ์ของ TFRS 5 ถ้าไม่ให้อยู่ในหมายเหตุที่ดินอาคารและอุปกรณ์ตรงรายการสินทรัพย์เลิกใช้งาน แยกแสดงประเภทว่าประกอบด้วยอะไรบ้าง

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สินทรัพย์เลิกใช้งานในหมายเหตุที่ดินอาคารและอุปกรณ์

	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
ที่ดิน				
ราคาทุนเดิม	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคาลดลง	XXX	XXX	XXX	XXX
อาคาร				
ราคาทุนเดิม	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตีราคาลดลง	XXX	XXX	XXX	XXX
อุปกรณ์	XXX	XXX	XXX	XXX
สินทรัพย์เลิกใช้งาน	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่นๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX

อย่าลืมเปิ ที่เลิกใช้งานด้วย

ค่าความนิยม – เปิดเผยรายละเอียดการได้มา เกณฑ์การพิจารณด้อยค่า หรือการตัดค่าความนิยมออกเนื่องจากสามารถระบุเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - บอกหัวข้อ เช่น เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ให้นำมาเปิดเผยรวมกัน และเปิดเผยให้ครบถ้วน มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ย่อหน้า 79 – 88 ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ 1. องค์ประกอบของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีประกอบด้วยอะไรบ้าง เช่น ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ในงวดก่อนที่รับรู้ในงวดปัจจุบัน จำนวนขาดทุนทางภาษี ฯลฯ 2. จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 3. การกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางภาษีกับอัตราภาษีที่ใช้โดยเปิดเผยเกณฑ์การคำนวณอัตราภาษีที่ใช้ 4. การกระทบยอดระหว่างอัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ยกับอัตราภาษีที่ใช้โดยเปิดเผยเกณฑ์การคำนวณอัตราภาษีที่ใช้
	หนี้สินสัญญาประกันภัย - ให้เปิดเผยวิธีการที่ใช้ในการกำหนดข้อสมมุติที่ใช้ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาประกันภัย 1. ข้อสมมุติในเรื่องอัตราการบาดเจ็บ 2. ข้อสมมุติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน 3. ข้อสมมุติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง 4. ข้อสมมุติในเรื่องอัตราคิดลด (ถ้ามี)

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ตัวอย่างการเปิดเผยข้อสมมติ 1. ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน บริษัทได้มีการประมาณการค่าสินไหมทดแทนโดยได้คำนึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รายงาน จากประสบการณ์ของบริษัทพบว่าบริษัทได้มีการตั้งสำรอง IBNR สำหรับกรมธรรม์ประกันสุขภาพเป็นจำนวนมาก ดังนั้นบริษัทจึงใช้วิธีในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน แต่ไม่รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดจากมหันตภัย ในการคำนวณบริษัทไม่ได้นำจำนวนเงินค่าเสียหายที่อาจได้รับคืนจากคู่กรณีมารวมอยู่ในสมมติฐานในการคำนวณค่าสินไหมทดแทน ข้อสมมติในการคำนวณจะใช้จากข้อมูลล่าสุดที่บริษัททราบ ณ วันที่รายงาน ซึ่งประมาณการจากข้อมูลที่เก็บจากในอดีตและมีใช้วิจารณญาณปรับปรุงโดยนักคณิตศาสตร์ที่มีประสบการณ์และมีการใช้ข้อมูลประกอบจากสถิติการเจ็บป่วย ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมของค่าสินไหมทดแทนตามการประกันภัยประเภทต่างๆ.....

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ตัวอย่างการเปิดเผยข้อสมมติ 2. ข้อสมมติในเรื่องอัตราคิดลด ในการคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยระยะสั้นบริษัทไม่ได้ใช้อัตราคิดลดในการตั้งสำรองหนี้สินดังกล่าว อย่างไรก็ตามสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นที่บริษัทอาจมีภาระหนี้สินต่อเนื่องในระยะยาว (latent claim) เช่นค่าสินไหมทดแทนจากการประกันสุขภาพ การบาดเจ็บ ทุพพลภาพถาวร การประกันภัยความรับผิด บริษัทได้มีการนำอัตราคิดลดมาใช้ โดยอยู่ในช่วง 0.82% - 4.84% เนื่องจากระยะเวลาโดยเฉลี่ยจากประสบการณ์ของบริษัทในการรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นอยู่ในช่วงเวลาระหว่าง 8 – 15 ปี

Key assumptions

The principal assumption underlying the estimates is the Group's past claims development experience. This includes assumptions in respect of average claim costs, claim handling costs, claim inflation factors and claim numbers for each accident year. Additional qualitative judgments are used to assess the extent to which past trends may not apply in the future, for example once-off occurrence, changes in market factors such as public attitude to claiming, economic conditions, as well as internal factors such as portfolio mix, policy conditions and claims handling procedures. Judgment is further used to assess the extent to which external factors such as judicial decisions and government legislation affect the estimates.

Other key assumptions include variation in interest rates, delays in settlement and changes in foreign currency rates.

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำรองสินไหมทดแทน = case reserve (unpaid claim + LAE) + IBNR (อาจจะหักพวกสินไหมได้คืนที่คาดว่าจะได้อนาคตจากเคลมที่ยังไม่มารายงาน) + ULAE (ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่เกิดไปแล้วแล้วติดเป็นค้างจ่ายก็อยู่ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเช่นเงินเดือนค้างจ่าย) ส่วน Recovery สำหรับ claim ที่รายงานแล้วก็ตั้งเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมเรียกคืน

1 มกราคม	XXX
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	XXX
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	XXX
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมุติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน***	XXX
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(XXX)
การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	XXX
31 ธันวาคม	XXX

ควรจะใกล้เคียง (ไม่ใช่เท่ากันพอดี) กับค่าสินไหมทดแทนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพราะในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจะมีการ allocate ค่าใช้จ่ายจากฝ่ายสินไหมเข้าไป เช่นพวกเงินเดือนพนักงานฝ่ายเคลม ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์ฝ่ายเคลม เป็นต้น

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	ก่อนปี 2553	2553	2554	2555	2556	2557	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		190,245,280.82	739,117,637.98	91,064,622.96	102,423,696.04	87,795,452.62	
- หนึ่งปีถัดไป	975,177,755.54	196,097,092.78	889,894,835.36	116,351,277.32	124,981,625.52		
- สองปีถัดไป	973,045,095.22	200,180,153.48	840,655,029.48	127,029,077.98			
- สามปีถัดไป	972,090,729.40	199,848,185.52	838,732,886.54				
- สี่ปีถัดไป	988,103,478.74	197,917,714.06					
- ห้าปีถัดไป	981,638,239.02						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	993,092,900.89	210,933,375.56	862,690,074.78	167,978,656.57	192,088,305.94	202,236,830.00	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	974,927,138.58	190,733,856.68	819,275,566.64	124,564,801.70	108,620,810.72	63,188,426.14	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	18,165,762.31	20,199,518.88	43,414,508.14	43,413,854.87	83,467,495.22	139,048,403.86	347,709,543.28

ใส่ inward treaty ตามปี ที่ได้รับ statement

ตัวเลขนี้จะตรงกับสำรองค่าสินไหมทดแทนหน้างบดุล

Case reserve + IBNR + ULAE

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

รายงาน RBC ตาราง 4.1

ลำดับที่	ประเภทการรับประกันภัย (class of business)			ผันผวนมาตรฐาน ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 (PAD @75%)	ค่าประมาณการที่ดีที่สุด (best estimate of)				มูลค่ายุติธรรมของสำรองค่าสินไหมทดแทนรวม (fair value of gross claim liability)
					ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (case reserve)	ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR)	ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (ULAE)	รวมค่าประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (total)	
1	การประกันอัคคิภัย (fire)			25%	114,447	40,280	0	154,726.60	193,408
2	การประกันภัยทางทะเลและ	ตัวเรือ (hull)		30%	0	887,542	53,252	940,794.00	1,223,032
		สินค้า (cargo)		20%	27,669,384	7,997,038	1,265,816	36,932,237.86	44,318,685
3	การประกันภัยรถยนต์ (Automobile)	ภาคบังคับ (compulsory)	รถยนต์	15%	3,899,459	7,823,506	582,530	12,305,494.84	14,151,319
			รถจักรยานยนต์	8%	1,170,000	7,724,804	498,588	9,393,392.00	10,144,863
		ภาคสมัครใจ (voluntary)		8%	0	0	0	0.00	0
4	การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (miscellaneous)	ความเสี่ยงภัยทุกชนิด (IAR)		25%	4,124,350	843,342	0	4,967,692.38	6,209,615
		ความรับผิด (liability)		30%	0	0	0	0.00	0
		วิศวกรรม (engineer)		20%	0	0	0	0.00	0
		การบิน (aviation)		30%	0	0	0	0.00	0
		อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ		15%	8,621,964	17,298,294	1,276,094	27,196,351.90	31,275,805
		ทรัพย์สิน (property)		20%	0	0	0	0.00	0
		การเงิน (financial)		30%	0	0	0	0.00	0
		การเดินทาง (travel)		15%	0	0	0	0.00	0
		อื่นๆ (other)		30%	31,184,792	217,427,294	7,206,768	255,818,853.70	332,564,510
5	รวม (total)				76,784,395	260,042,100	10,883,048	347,709,543.28	440,081,238

ต้องตรงกัน และตรงกับตาราง 3.2 ด้วย

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

รายงานพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางที่ 1 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นรวม (Incurred gross loss) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่จัดสรรได้ (Allocated loss adjustment expense)

ปีอุบัติเหตุ	ค่าสินไหมทดแทนสะสมที่เกิดขึ้นรวม (Gross) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน (บาท)				
	1	2	3	4	5
	2553	2554	2555	2556	2557
1.ปีก่อนหน้า 2553	975,177,756	973,045,095	972,090,729	988,103,479	981,638,239
2.2553	190,245,281	196,097,093	200,180,153	199,848,186	197,917,714
3.2554		739,117,638	889,894,835	840,655,029	838,732,887
4.2555			91,064,623	116,351,277	127,029,078
5.2556				102,423,696	124,981,626
6.2557					87,795,453

ตารางที่ 3 ตารางพัฒนาการคาสนไหมทดแทนจายสะสมรวม (Cumulative paid gross loss) และคาใชจายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่จัดสรรได้ (Allocated loss adjustment expense)

ปีอุบัติเหตุ	ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมรวม (Gross) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ ณ ปลายปี				
	17	18	19	20	21
	2553	2554	2555	2556	2557
1.ปีก่อนหน้า 2553	934,616,762	944,462,025	953,383,418	968,051,897	974,927,139
2.2553	99,088,631	186,187,288	188,953,412	189,957,633	190,733,857
3.2554		208,264,713	677,782,481	800,047,379	819,275,567
4.2555			69,133,360	107,618,089	124,564,802
5.2556				66,265,730	108,620,811
6.2557					63,188,426

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

รายงานพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

ตารางที่ 5 ตารางสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนรวมที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่สิ้นสุด (Case reserves on gross loss) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่จัดสรรได้ (Allocated loss adjustment expense)

ปีอุบัติเหตุ	สำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนรวมที่ได้รับรายงานแล้วและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนยังไม่สิ้นสุด (Gross) และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่จัดสรรได้				
	27	28	29	30	31
	2553	2554	2555	2556	2557
1.ปีก่อนหน้า 2553	40,560,994	28,583,071	18,707,311	20,051,581	6,711,100
2.2553	91,156,649	9,909,805	11,226,742	9,890,553	7,183,857
3.2554		530,852,925	212,112,354	40,607,651	19,457,320
4.2555			21,931,263	8,733,188	2,464,276
5.2556				36,157,966	16,360,815
6.2557					24,607,026
					76,784,395

ตรงกับ ????

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	เจ้าหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ – รายการหลักๆ คือเงินถือ กับ เงินค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่นๆคือเปิดเผื่อไว้
	ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - ในแบบคือขั้นต่ำ ยังมีข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อสมมติ และใน TAS 19 ปรับปรุง 2557 และ 2558 มีข้อกำหนดให้เปิด sensitivity analysis ด้วย
	ทุนเรือนหุ้น และ การบริหารจัดการทุน – ให้นำมาเปิดไว้ใกล้ๆกัน และควรกล่าวถึงการดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ คปภ. ด้วย
	การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน - เฉพาะกิจการที่มีการเสนอขายตราสารหนี้หรือตราสารทุนต่อตลาดสาธารณะ + IPO เปิดได้แต่เปิดแล้วต้องเปิดให้ครบถ้วน เช่น หลักเกณฑ์การกำหนดส่วนดำเนินงาน งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน - ส่วนใหญ่ใช้ชื่อรายการตามแบบเก่า ให้แก้ไขตามแบบใหม่ ค่าใช้จ่ายตามลักษณะงาน – นำค่าใช้จ่ายทั้งหมดก่อน allocation มาเปิด เช่น ค่าใช้จ่ายพนักงาน (ตามที่เปิดมาคือถูกแล้ว แต่ให้เปิดใต้หัวข้อค่าใช้จ่ายตามลักษณะงานอีกชั้นหนึ่ง) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

ประเด็นที่พบจากการทดลองส่งงบการเงินตาม IFRS 4

หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น – ส่วนใหญ่เปิดแทรกอยู่ในหมายเหตุอื่นๆ ให้นำมาเปิดรวมไว้ในที่เดียว ยกเว้นกรณีมีการเปิดเผยชัดเจนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว เช่น มีผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายรายการเดียว และแสดงแบบ gross ก่อนหักภาษี และรายการภาษี
	อื่นๆ – เปิดไม่ครบทุกหมายเหตุขั้นต่ำที่ให้เปิด → ให้ดูที่แบบหมายเหตุประกอบงบการเงิน
	ความเสี่ยง – ส่วนใหญ่เปิดเผยเรื่องการบริหารความเสี่ยง แต่ไม่ได้เปิดเผย sensitivity analysis สามารถนำข้อมูลจากที่ คปภ. ให้ทำ stress testing มาใช้ได้ มีการเปิดเผยในเครื่องมือทางการเงินแล้วบางส่วน อาจพิจารณานำมารวมเปิดเผยไว้ภายใต้หัวข้อเดียวกัน และมีการเปิดเผยปริมาณความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงินแล้ว แต่ไม่เปิดเผยปริมาณความเสี่ยงจากการรับประกันภัย **ตัวอย่าง** **(เป็นข้อมูลจริงของบริษัทที่ทำได้ดี จึงขอสงวนไม่ใช้เป็นเอกสารแจก)**

ระบบข้อมูลทางการเงิน

มาตรา 27/5	การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ปรับปรุงให้มีระบบงานของสำนักงาน คปภ. รองรับ โดยเชื่อมโยงข้อมูบจากรายงาน xml และกรอกเพิ่มข้อมูลบางส่วนที่ไม่สามารถเชื่อมโยงได้
มาตรา 47 (3)	ปรับปรุงแบบรายงานข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี ให้สอดคล้องกับแบบรายงาน RBC และประกาศว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นปี 2556 รวบรวมข้อความในประกาศฉบับที่ 1- 4 มาอยู่ในฉบับเดียว
มาตรา 49	เปลี่ยนกำหนดส่งรายงาน จากส่งรายงานบางรายงานเป็นรายไตรมาส เปลี่ยนเป็นส่งรายงานทุกหน้ารายงานเป็นรายไตรมาสภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาศ ยกเว้นบริษัทที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ 140 ให้ส่งรายงานภายในสิ้นเดือนถัดไป

ความหมายของรายการต่างๆ

- ว2300 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ให้กรอกเบี้ยประกันภัยทั้งหมด แล้วจึงค่อยแสดงรายการหักเบี้ยประกันภัยส่วนที่ไม่ถือว่าเป็นสัญญาประกันภัยออกในรายการที่ 1.1 เหลือเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยตามนิยามใน IFRS 4 แสดงในรายการที่ 1.2 (ตัวอย่างเช่นสัญญาประกันภัยต่อ ที่ไม่ผ่านเงื่อนไข significant risk transfer)
- เพิ่มรายการที่เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยระยะยาว
- ค่าสินไหมทดแทน ให้รวมค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนทั้งส่วนที่เป็น Direct LAEและ ULAE
- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยให้รวมทั้ง Direct และ Indirect expense (กระจายค่าใช้จ่ายตามลักษณะงาน เข้าค่าใช้จ่ายตามหน้าที่)

- ว2400 ให้กรอกข้อมูลการรับประกันภัยสำหรับกรมธรรม์คุ้มครองภัยพิบัติ

- ว2520 ค่าใช้จ่ายพนักงาน แบ่งเป็นผลประโยชน์ระยะสั้น และผลประโยชน์ระยะยาว ให้ใช้นิยามตาม IAS19 และเฉพาะผลประโยชน์ระยะยาวเท่านั้นที่ต้องนำมาคำนวณหนี้สินตามวิธี projected unit credit method
- รายการที่เป็น XX คือรายการที่ไม่ต้องกระจายย่อย แต่ให้ไปกระจายที่ยอดรวม (ช่องที่ไม่มี XX คือต้องมีตัวเลข)

- ว2600 อายุเบี้ยค้างรับแยกตามประกาศประเมินราคา แต่เพิ่มอายุส่วนของเกิน 1 ปีเพิ่มขึ้น การแยกอายุดังกล่าวไม่สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลใน RBC ได้เพราะในส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่ได้แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ (ดังนั้นในรายงาน RBC ในหน้า credit risk ต้องกรอกเบี้ยค้างรับเอง

ความหมายของรายการต่างๆ

- ว3100 แยกรายได้จากการลงทุนค้างรับเป็นที่ค้างกับรัฐบาลกับที่ค้างอื่นๆ เพื่อนำไปใช้คำนวณเงินกองทุนตามความเสี่ยงในตาราง 6.6 รายงาน RBC

- ว3300 ยุบการแยกเป็นเพื่อค้า เผื่อขาย ฯลฯ เหลือเป็น วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม กับ วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- ว3302

1. ช่องรหัสหน่วยงานผู้ออก / เลขนิติบุคคลของผู้ออก : สำหรับดึงข้อมูลไปจัดทำรายาน counter party limit
2. กลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง คือ involved party type ตามรหัสของ ธปท.
3. ชื่อย่อหลักทรัพย์ : ใช้ symbol ไม่ใช่ ISIN code
4. ผลการจัดอับดับ – อันดับความเสี่ยง : ใช้ตามที่กรอกในรายงาน RBC
5. เลขที่หลักทรัพย์ : กรณีที่เป็น scripless ให้ว่างไว้
6. กรณีมีการซื้อขายภายใน 15 วันใช้ราคาตาม ThaiBMA ถ้าไม่ ราคาทีใช้เทียบเคียง หรือใช้แบบจำลองต่างๆให้กรอกที่ช่องมูลค่ายุติธรรมตามแบบจำลอง
7. ลงทุนโดยตรง : มูลค่าของหลักทรัพย์นั้นๆที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทโดยตรง
8. ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน : มูลค่าของหลักทรัพย์ที่มาจาก look through process ซึ่งจะแตกมาจากหน้า ช3307 หน่วยลงทุน เมื่อรวมยอดรายการผ่านหน่วยลงทุนใน ช3302 ต้องเท่ากับรายการช่อง พันธบัตรใน ช3307

ความหมายของรายการต่างๆ

- ว3302

9. กรณีที่ไม่ทราบชื่อพันธบัตร / ผู้ออก ที่ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน ให้กรอกในช่องผู้ออก/ชื่อหลักทรัพย์ ว่า “พันธบัตรที่ผ่านกองทุน.....” ส่วนค่าอื่นๆที่เป็น required field จะมีการกำหนดค่า dummy ให้กรอก (กำลังอยู่ระหว่างจัดทำคู่มือ)
10. ประเภทกรมธรรม์ : ค่า default จะเป็นกรมธรรม์ทั่วไป ส่วนค่าอื่นๆคือ universal life กับ ตะกาฟุล
11. หลักทรัพย์ที่วางไว้กับนายทะเบียน : ให้กรอกมูลค่าส่วนที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตราต่างๆ

- ว3303

1. ความสัมพันธ์ : ให้เลือกว่าผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทย่อย แม่ เกี่ยวข้องกันอื่นๆ หรือไม่เกี่ยวข้องกัน
2. ชนิด : ให้เลือกว่าเป็นตั๋วทั่วไป ตั๋ว structured note แบบคุ้มครองเงินต้น หรือ ตั๋ว structured note แบบไม่คุ้มครองเงินต้น
3. รหัสหน่วยงานผู้ค้ำประกัน / เลขนิติบุคคลของผู้ค้ำประกัน : เพื่อใช้หา counter party limit
4. ตัวแปรอ้างอิง : ให้ใช้ CL_Underlying ของ ธปท.
5. ลักษณะของสัญญาที่มีอนุพันธ์แฝง : ให้ใช้รหัส derivatives ของ ธปท.
6. สกุลเงิน : ให้ใช้สกุลเงินเป็นรหัส 3 ตัวอักษรของ ธปท.
7. ราคาบัญชี : ไม่ต้องกรอกช่อง 20 21 22 หมดทุกช่อง ขึ้นอยู่กับ accounting policy ของบริษัท

ความหมายของรายการต่างๆ

- ว3305

1. ประเภทการถือครอง : ลงทุนเป็นสินทรัพย์ลงทุน หรือลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
2. ราคาเสนอซื้อ หรือ ราคาตามเทคนิคการประเมินมูลค่า : เลือกกรอกช่องใดช่องหนึ่ง มีค่าพร้อมกัน 2 ค่าไม่ได้

- ว3307

1. นโยบายการลงทุน : ตามท้ายคู่มือการกรอกรายงาน (กองทุนตราสารหนี้ ตราสารทุน ผสม อีทีเอฟ ดัชนี ฯลฯ)
2. ราคาประเมิน : ให้แยกส่วนประกอบของกองทุนตามหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ (ใช้ข้อมูลล่าสุดของกองทุนนั้นๆ)

- ว3308

1. สินทรัพย์อ้างอิง : ให้กรอกชื่อใบสำคัญแสดงสิทธิ แบ่งตามประเภทสินทรัพย์อ้างอิง

- ว3520 ว3521 ว3522

1. ให้ระบุอัตราส่วน LTV (หน่วยเป็น %) ตัว Loan จะใช้เงินให้กู้ยืมคงค้าง + ดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนตัว V ให้ดูประกาศประเมินราคาสินทรัพย์ฯ ว่าต้องตีทุกๆ 36 เดือนหรือไม่

ความหมายของรายการต่างๆ

- ว3710

1. สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง : ให้ใส่ค่า Y หรือ N เพื่อจะได้ดึงตัวเลขไปใช้ในตาราง 6.6 เงินกองทุนด้านเครดิตจากสินทรัพย์อื่นๆ
2. ให้กรอกเลขที่บัญชีธนาคาร โดยให้ 3 ตัวหลังเป็น XXX ได้ เช่น 123-4-567XX-X เพื่อจะนำข้อมูลส่วนนี้ให้ระบบจับ match กับรายงาน custodian
3. อายุ : คืออายุคงเหลือนับถึงวันครบกำหนด (กรณีเงินฝากประจำ) โดยหน่วยเป็น เดือน
4. ส่วนที่คุ้มครอง : คือส่วนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝากจำนวนเงินตามพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป

- ว5100 ว5200 : ใช้หลักตาม TAS40 มาจับเพื่อแบ่งว่าอสังหาริมทรัพย์ใดเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

- ว5300 : ให้กรอกแต่หมวดใหญ่ๆ ส่วนรายละเอียดทางสำนักงาน คปภ. อาจขอทะเบียนสินทรัพย์จากบริษัท

- ว6301 ว6302 : กรณีมีธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์ หรือขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน ให้นำ collateral มาบันทึกในหน้ารายงานนี้เพื่อจะได้นำไปใช้ในการคำนวณ limit

จอมขวัญ จันทร์ผา ฝ่ายวางแผนและพัฒนาการตรวจสอบ 2

โทร. 02-515-5220 email jomkhunj@oic.or.th