

## แบบงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม

การประกอบธุรกิจประกันภัย

27 – 28 กันยายน 2553

### หลักเกณฑ์การเปิดเผยรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ปี 2554 หมายเหตุหน้า 1)

มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

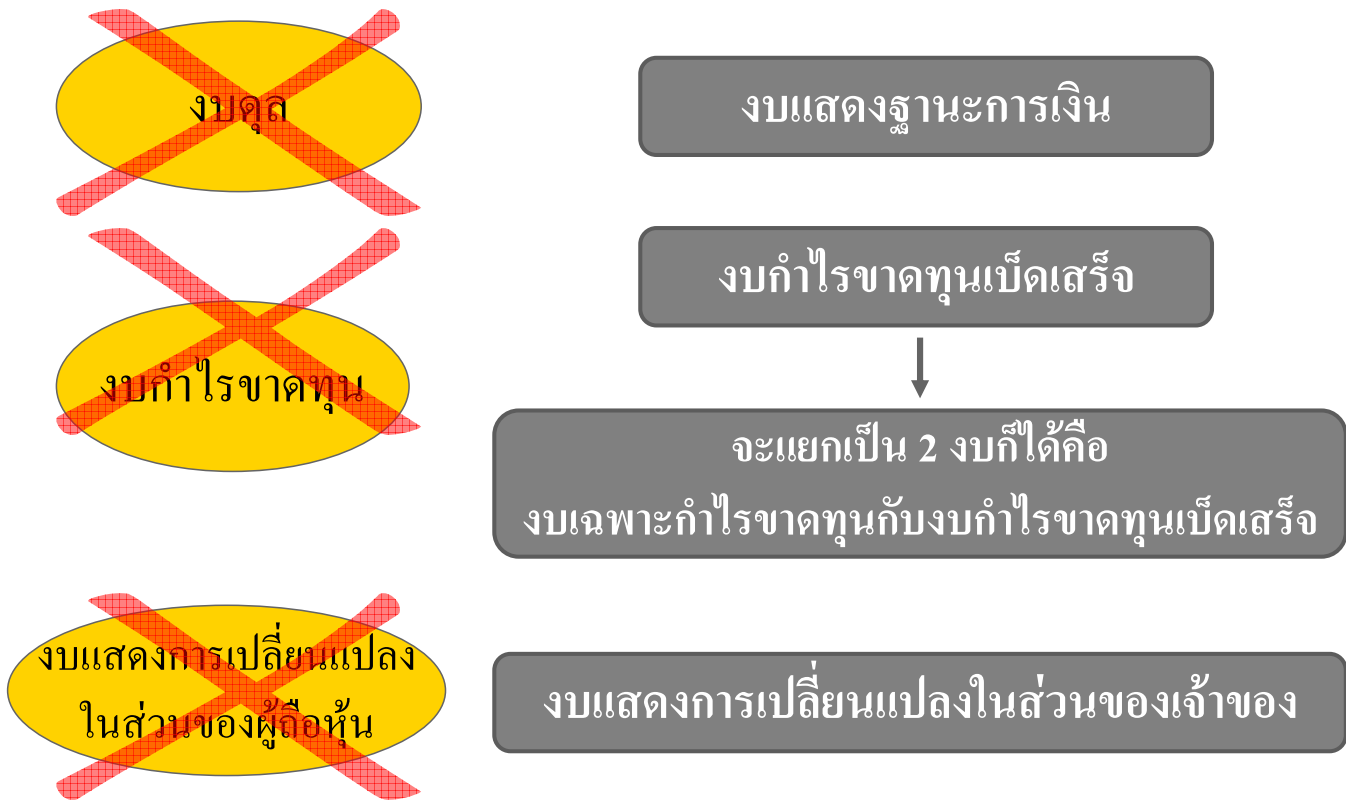


ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
ประกันภัยกำหนด

ให้ยึดเนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ เช่น หุ้นบุริสิทธิ์บางชนิดอาจเป็นหนี้สิน

กรณีที่แบบงบการเงินขัดกับมาตรฐานการบัญชี  
ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี

## การเปลี่ยนแปลงชื่องบการเงิน - TAS 1.10



## การแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ การแสดงรายการตามสภาพคล่องมีความน่าเชื่อถือและความเกี่ยวข้องมาก ดังนั้น สินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดจะต้อง แสดงตามลำดับสภาพคล่อง (TAS 1.60)
- ▶ โปรดดูตัวอย่างงบแสดงฐานะการเงิน

# การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## ▶ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 3)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 3)
<p>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ตาม TAS 7.6 เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้ และมีความเสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า (อธิบายเพิ่มเติมใน TAS 7.7 ว่า เงินลงทุนจะถือเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดได้ก็ต่อเมื่อเงินลงทุนนั้นมีวันครบกำหนดในระยะเวลาสั้น กล่าวคือ 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา)</li><li>• หัก เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา</li><li>• หัก เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้</li></ul>	<p>เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• หัก เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน</li></ul>

## เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ต่อ)

ปี 2554 (ความหมายหน้า 1)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 2)
<ul style="list-style-type: none"><li>เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนด ตัวอย่างเช่น</li></ul> <ol style="list-style-type: none"><li>ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่ รวมทั้งเงินสดย่อย ธนาณัติ ตัวแลกเงิน ไปรษณีย์</li><li>เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ ทั้งนี้ไม่รวมเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (เงินฝากประจำ) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่ได้แสดงไว้ภายใต้รายการสินทรัพย์ทางการเงิน (สินทรัพย์ลงทุน)</li><li>เช็คที่ถึงกำหนดชำระแต่ยังมีได้นำฝาก เช็คเดินทาง และตราฟัดจ์ของธนาคาร</li></ol> <ul style="list-style-type: none"><li>รายการเทียบเท่าเงินสด</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน หมายถึง</li></ul> <ol style="list-style-type: none"><li>ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่ รวมทั้งเงินสดย่อย ธนาณัติ ตัวแลกเงิน ไปรษณีย์ เช็คที่ถึงกำหนดชำระแต่ยังมีได้นำฝาก เช็คเดินทาง และตราฟัดจ์ของธนาคาร</li><li>เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน</li><li>เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา รวมทั้งบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารและสถาบันการเงินอื่น</li></ol>

## รายได้จากการลงทุนค้างรับ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 1) ปี 2553 (ความหมายหน้า 3)	ประเด็นในทางปฏิบัติ
<ul style="list-style-type: none"><li>ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับจาก<ul style="list-style-type: none"><li>สถาบันการเงิน</li><li>จากเงินให้กู้ยืม</li><li>จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์</li></ul></li><li>ดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนค้างรับ</li><li>แสดงมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>รายได้จากการลงทุนค้างรับ<b>บันทึกตามสัญญา (Coupon rate)</b></li><li>พิจารณาการรับรู้ตาม TAS 18 เรื่อง รายได้ (ย่อหน้า 29) คือ <u>มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ และสามารถวัดมูลค่าของจำนวนรายได้ได้อย่างน่าเชื่อถือ</u></li><li><u>ตัวอย่าง</u> ดอกเบี้ยหรือเงินปันผลจากเงินลงทุนที่มีลักษณะเป็น Non-performing ควรหยุดรับรู้รายได้จากการลงทุนค้างรับ</li></ul>

## เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 4 ความหมายหน้า 2)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 5 ความหมายหน้า 3)
<p>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•จากผู้เอาประกัน</li><li>•จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย - เปิดเผยหลักเกณฑ์การติดตามหนี้</li><li>•จากการรับประกันภัยต่อ</li></ul> <p>แยกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็น 6 ระดับคือ ยังไม่ถึงกำหนด, ไม่เกิน 30 วัน, 30-60 วัน, 60-90 วัน, 90 วัน - 1 ปี, เกิน 1 ปี</p>	<p>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•ไม่แยกว่ามาจากผู้เอาประกันหรือจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย</li></ul> <p>แยกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็น 2 ระดับคือ ไม่เกิน 90 วันและเกิน 90 วัน</p>

## เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 4 ความหมายหน้า 2)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 5 ความหมายหน้า 3)
<p>•ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ให้ใช้เกณฑ์ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•Non-motor</li><li>-บุคคลธรรมดา → 60 วันนับจากวันคุ้มครอง</li><li>-นิติบุคคล → 60 วันนับจากวันคุ้มครอง</li><li>-ตัวแทน/นายหน้า → 63/67 วันนับจากวันคุ้มครอง</li><li>-Inward → กำหนดชำระใน statement</li><li>•Motor</li><li>-บุคคลธรรมดา → 0 วันนับจากวันคุ้มครอง</li><li>-นิติบุคคล → 15 วันนับจากวันคุ้มครอง</li><li>-ตัวแทน/นายหน้า → 30/45 วันจากวันคุ้มครอง (ประกาศเก็บเบี้ยให้นำส่งภายใน 15 วันนับแต่เก็บเงินภายในรอบ 15 วันใดๆ)</li><li>-Inward → กำหนดชำระใน statement</li></ul>	

## สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 4)	ปี 2553 (ไม่มีหมายเหตุ)
<p>สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ</li><li>•เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ – สุทธิ</li><li>•เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ</li><li>•ลูกหนี้ประกันภัยต่ออื่น</li><li>•สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ – สุทธิ</li></ul> <p>แยกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็น 4 ระดับคือ ยังไม่ถึงกำหนด, ไม่เกิน 12 เดือน, 1 – 2 ปี, เกิน 2 ปี</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>•เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ</li><li>•เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ</li></ul>

## สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 2)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 2, 3)
<p>สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ<ul style="list-style-type: none"><li>•ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ</li><li>•ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ</li><li>•รายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ</li><li>•หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ</li></ul></li><li>2.เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ</li><li>3. เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย</li></ol>	<ul style="list-style-type: none"><li>•เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ หมายถึง <b>เบี้ยประกัน</b> ส่วนลด ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่นอันเกิดจากการประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ยังมิได้รับชำระ <b>ทั้งนี้ให้แสดงเป็นยอดสุทธิจากเงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของกิจการเดียวกัน</b></li><li>•เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ หมายถึง เงินสำรองและเงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ</li></ul>

## สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

- ▶ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่ออาจหักกลบกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อได้หากเข้าเงื่อนไขการหักกลบตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ฉบับที่ 48 เดิม) เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบลบหนี้กัน



กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

## สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

### ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ คำว่า “สุทธิ” หมายถึง มูลค่าหลังหักค่าเพื่อการด้อยค่า/ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ▶ Reinsurance Asset ใน**งบการเงินจะไม่เท่ากับ RBC** เนื่องจาก RBC ได้รวม PAD ดังนั้นให้ใช้เฉพาะส่วนของ Best estimate ที่โอนความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัยต่อ
- ▶ Reinsurance Asset ตามนิยามของ IFRS4 หมายถึงเฉพาะภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยส่วนที่ได้แบ่งไปให้บริษัทประกันภัยต่อร่วมรับความเสี่ยง
- ▶ TAS 32 (เดิมคือ 48) การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน อนุญาตเรื่องการหักกลบ หากเข้าเงื่อนไข (Slide หน้า 13)
- ▶ IFRS 4 ย่อหน้า 14.4 ห้ามเรื่องการหักกลบสินทรัพย์ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ และห้ามหักกลบรายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อ
- ▶ จะปฏิบัติตามเกณฑ์ IAS32 ให้ดูว่าในสัญญาประกันภัยต่อมี offset clause หรือไม่ โดยให้มองถึงเมื่อคู่สัญญาล้มละลายศาลอนุญาตการหักกลบหรือไม่

## สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ - ตัวอย่าง

- ✓ สัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Treaty) และสัญญาประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย – ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค่าจ้างรับ แสดงหักกลบกับเบี้ยประกันภัยต่อค่าจ้าง ของบริษัทประกันภัยต่อของสัญญาเดียวกันได้
- ✗ ห้ามหักกลบรายการค่าสินไหมทดแทนค่าจ้างรับกับเบี้ยประกันภัยต่อค่าจ้าง จนกว่าจะมีสิทธิตามกฎหมาย

## สินทรัพย์ลงทุน - เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ปี 2554 (งบแสดงฐานะการเงิน)	ปี 2553 (งบดุล)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จัดประเภทตามมาตรฐานการบัญชี <ul style="list-style-type: none"><li>• ตราสารอนุพันธ์</li><li>• เงินลงทุนเพื่อค้า</li><li>• เงินลงทุนเพื่อขาย</li><li>• เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</li><li>• เงินลงทุนทั่วไป</li></ul>	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ <ul style="list-style-type: none"><li>• พันธบัตร</li><li>• ตั๋วเงินคลัง</li><li>• ตั๋วเงิน</li><li>• หุ้นทุน</li><li>• หุ้นกู้</li><li>• หลักทรัพย์อื่น</li></ul>



## สินทรัพย์ลงทุน – เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 5 – 9 ความหมายหน้า 2 - 4)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 3 ความหมายหน้า 1)
<p>จำแนกเงินลงทุนตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ตราสารอนุพันธ์</li><li>• เงินลงทุนเพื่อค้า</li><li>• เงินลงทุนเพื่อขาย</li><li>• เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</li><li>• เงินลงทุนทั่วไป</li></ul> <p>ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ครบกำหนด</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 1 ปี</li><li>• 1 – 5 ปี</li><li>• เกิน 5 ปี</li></ul>	<p>จำแนกเงินลงทุนตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• เงินลงทุนเพื่อค้า</li><li>• เงินลงทุนเพื่อขาย</li><li>• เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</li><li>• เงินลงทุนทั่วไป</li></ul>

## สินทรัพย์ลงทุน – เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 5 – 9 ความหมายหน้า 2 - 4)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 3 ความหมายหน้า 1)
<p>รายการที่ต้องแสดงในแต่ละการจัดประเภท</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</li><li>• ตราสารหนี้ภาคเอกชน</li><li>• ตราสารหนี้ต่างประเทศ</li><li>• ตราสารหนี้อื่น</li><li>• ตราสารทุนในความต้องการของตลาด</li><li>• ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด</li><li>• ตราสารอนุพันธ์</li><li>• เงินฝากธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกิน 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา</li><li>• หลักทรัพย์อื่น หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีไว้เพื่อประกอบกิจการการให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่อยู่ระหว่างการให้ยืม และตราสารหนี้ที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมสัญญาซื้อคืน</li></ul>	<p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>

## เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ ตราสารอนุพันธ์ – สภาวิชาชีพบัญชีขออนุญาตให้ใช้ร่างแนวทางปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ในระหว่างที่ยังไม่มี TAS39/ TFRS9
- ▶ ราคายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ปัจจุบันมีแต่ Future ที่มีราคาตลาด สำหรับอนุพันธ์เช่น Forward IRS CCS อนุโลมใช้ bank quote (แนวทางเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทย) ถ้าใช้ Model อนุโลมใช้ตามมาตรฐานการบัญชีสหรัฐอเมริกาได้ แต่ขอให้เตรียมพร้อมในการใช้ตามเงื่อนไขใน TFRS 9 ด้วย
- ▶ เงินลงทุนเพื่อค้า เพื่อขาย ถือจนครบกำหนดชำระ เงินลงทุนทั่วไป ขณะนี้ยังถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 (ฉบับที่ 40 เดิม)
- ▶ ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดชำระ การใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Market Interest Rate ณ วันที่ลงทุน)
- ▶ เงินฝากสถาบันการเงินที่มีอายุเกิน 3 เดือน นับจากวันที่ลงทุน เป็นตราสารที่ถือจนครบกำหนดชำระ ที่อายุน้อยกว่า 3 เดือน/ ออมทรัพย์ / กระแส รายวันให้แสดงในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ▶ เปิดเผยข้อมูลตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนด

## สินทรัพย์ลงทุน - เงินให้กู้ยืมสุทธิ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 10)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 3)
<p>เงินให้กู้ยืม - เปิดเผยเงินต้นและดอกเบี้ย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</li> <li>• หลักทรัพย์เป็นประกัน</li> <li>• อื่น ๆ</li> <li>• <b>เงินลงทุนให้เช่าซื้อรถ</b></li> <li>• <b>เงินลงทุนให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง</b></li> <li>• เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการ</li> </ul> <p>เปิดเผยรายละเอียดเช่น วงเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ย และจำนวนเงินให้กู้ยืมค้างชำระ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• แยกอายุค้างรับยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกำหนดชำระน้อยกว่า 3 เดือน, 3-6 เดือน, 6-12 เดือน และมากกว่า 12 เดือน</li> </ul>	<p>เงินให้กู้ยืม - เปิดเผยเงินต้นและดอกเบี้ย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</li> <li>• หลักทรัพย์เป็นประกัน</li> <li>• อื่น ๆ</li> <li>• เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการ</li> </ul> <p>เปิดเผยรายละเอียดเช่น วงเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ย และจำนวนเงินให้กู้ยืมค้างชำระ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• แยกอายุค้างรับ ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เกินกำหนดชำระน้อยกว่า 6 เดือน, 6-12 เดือน และมากกว่า 12 เดือน</li> </ul>

## ทรัพย์สินรอการขาย

ปี 2554 (ความหมายหน้า 5)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 3)
<p>ทรัพย์สินรอการขาย หมายถึง</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. ทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัทประกันวินาศภัย เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทประกันวินาศภัยได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจากการขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ รวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เช่าการเงินหรือการให้เช่าซื้อ</li><li>2. ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น รวมทั้งสิทธิการเช่าเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงาน ซึ่งมีได้ใช้เพื่อการดังกล่าว</li></ol> <p>เปิดเผยรายการเหมือนเดิม</p>	<p>ไม่ได้กำหนดความหมายไว้ เปิดเผยรายการในหมวดสินทรัพย์อื่น แบ่งเป็นทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และอื่นๆ</p>

## ทรัพย์สินรอการขาย

### ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ การใช้ TFRS5 เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก กำหนดเงื่อนไขทรัพย์สินดังกล่าวต้องอยู่ในสภาพพร้อมที่จะขาย และควรที่จะได้ขายออกไปภายในกำหนดระยะเวลา 1 ปี ซึ่งจะวัดด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย
- ▶ ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทประกันภัยส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้และต้องจำหน่ายภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้มา (ถ้าเป็นทรัพย์สินของบริษัทเองที่เลิกใช้ก็ต้องจำหน่ายภายใน 5 ปีนับแต่วันที่เลิกใช้เช่นกัน) (มาตรา 34 ชีวิต/ มาตรา 33 วินาศภัย)
- ▶ มีการนำทรัพย์สินรอการขายไปหารายได้ เช่น ให้เช่า ถือว่าไม่เข้าเงื่อนไข “อยู่ในสภาพพร้อมที่จะขาย” ตาม TFRS 5
- ▶ ให้ใช้วิธีการวัดมูลค่าตาม TAS 40 เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในระหว่างที่ทรัพย์สินไม่อยู่ในสภาพพร้อมที่จะขาย
- ▶ กรณีที่ไม่สามารถขายได้ภายใน 1 ปี ต้องพิสูจน์ว่ามีเจตนาและมีความตั้งใจที่จะขายเพื่อให้สามารถใช้วิธีวัดมูลค่าตาม TFRS 5 ต่อไปได้ มิฉะนั้นต้องแสดงเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งจะคนละความหมายกับ “เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์” ตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

## ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 12)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 4)
<p>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• การกระทบยอดค่าเพื่อการด้อยค่า</li><li>• ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิต้นงวด</li><li>• จำนวนและข้อจำกัดในกรรมสิทธิ์ของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน</li><li>• ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแต่ยังใช้งานอยู่</li></ul>	<p>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม</li></ul>

## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 13 ความหมายหน้า 5)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 5 ความหมายหน้า 3)
<p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน การกระทบยอดต้นงวดและปลายงวด</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ราคาทุน</li><li>• ค่าตัดจำหน่ายสะสม</li><li>• ค่าเพื่อการด้อยค่า</li></ul> <p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้ และไม่มีกายภาพตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัมปทาน ค่าความนิยม เป็นต้น</p>	<p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ราคาทุน</li><li>• รายจ่ายตัดบัญชีสะสม</li></ul> <p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการเช่า ลิขสิทธิ์ ค่าความนิยม โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นต้น</p>

## สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

### ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ แบ่งเป็น 3 ประเภท คือเกิดจากการพัฒนาขึ้นภายในกิจการ เกิดขึ้นจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง และเกิดจากการรวมธุรกิจ (สำหรับประเภทที่ 4 คือได้จากการที่รัฐบาลให้สิทธิ ไม่น่าจะมีสำหรับบริษัทประกันภัย) รายการใดที่ไม่มี ไม่ต้องแสดงหมวดดังกล่าว
- ▶ เกิดจากการซื้อ/ได้มา ได้แก่ ซอฟต์แวร์ต่างๆ
- ▶ เกิดจากการรวมธุรกิจ ได้แก่ ค่าความนิยม สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เกิดจากการรับโอนพอร์ตการรับประกันภัยแยกออกมาจากค่าความนิยม (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย)
- ▶ ค่าความนิยม ต้องทดสอบการด้อยค่าทุกปี ห้ามตัดจำหน่าย

## สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

ปี 2554 (ความหมายหน้า 5 และ 7)	ปี 2553
<ul style="list-style-type: none"><li>• มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2556 แต่อนุญาตให้นำมาใช้ก่อน</li><li>• แบบงบการเงินไม่ได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูล</li><li>• ถ้าบริษัทใดนำมาใช้ก่อนให้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี</li><li>• กำหนดผลกระทบของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน (รายการเพิ่มเติมจากที่ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน)</li></ul>	ไม่ได้กำหนด

## สินทรัพย์ / หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ปี 2554 (ความหมายหน้า 5 และ 7)	ปี 2553
<p>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่สามารถขอคืนได้ในอนาคตซึ่งเกิดจาก</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี</li><li>2. ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ใช้ยกไป</li><li>3. เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป</li></ol> <p>หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี</p>	ไม่ได้กำหนดไว้

## สินทรัพย์ / หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

### การหักกลบ

กิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน



สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บโดยหน่วยภาษีเดียวกัน

## สินทรัพย์/ หนี้สินอื่น

ปี 2554	ปี 2553
เหมือนเดิม แต่แยกสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์/หนี้สินภาษี เงินได้รอดัตถบัญญัติ ออกไปเป็นรายการแยก ต่างหากแล้ว	จำนวนที่เกินร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์/ หนี้สินให้แสดงเป็นรายการแยกต่างหาก โดย แสดงไว้ในลำดับก่อนรายการ “สินทรัพย์อื่น”/ “หนี้สินอื่น”.

## ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

ปี 2554	ปี 2553
หมายถึงภาษีที่ต้องชำระ จากการคำนวณตาม หลักเกณฑ์ตามประมวลรัษฎากร	ไม่ได้กล่าวถึง

## เจ้าหน้าที่บริษัทประกันภัยต่อ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 14 ความหมายหน้า 6)	ปี 2553
<p>เจ้าหน้าที่บริษัทประกันภัยต่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย</li> <li>• เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ</li> <li>• เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น</li> <li>• ห้ามหักกลบยกเว้นเข้าเงื่อนไขหักกลบของมาตรฐานฉบับที่ 32 (48 เดิม)</li> <li>• กำหนดให้เปิดเผยแยก 3 ประเภทดังกล่าวข้างต้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ</li> <li>• เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ</li> <li>• ให้แสดงเป็นยอดสุทธิเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของกิจการประเภทเดียวกัน</li> <li>• ไม่กำหนดวิธีการเปิดเผย</li> </ul>

## หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 14)	ปี 2553
<p>สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย – การกระทบยอดต้นปีและปลายปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี (ค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุปัจจุบัน)</li> <li>• การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุงวดก่อน (การปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุก่อน (สามารถดูข้อมูลได้จากรายงานนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ในส่วนของตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน))</li> <li>• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี</li> </ul>	<p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>



## หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ปี 2554 (ความหมายหน้า 6)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 4)
<p>สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป</li> <li>• ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย ซึ่งได้มีการรวมค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวด้วย (แต่ไม่รวม PAD)</li> <li>• ห้ามหัก ค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ และจากคู่กรณี</li> </ul>	<p>สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป</li> <li>• หัก ค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการประกันภัยต่อและคู่กรณี</li> </ul>

## หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองเบี้ยประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 14)	ปี 2553
<p>สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ – การกระทบยอดต้นปีและปลายปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี</li> <li>• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปีนี้</li> </ul> <p>สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด - การกระทบยอดต้นปีและปลายปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปีนี้</li> <li>• ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปีนี้</li> </ul>	<p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>

เงินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

## หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 15 ความหมายหน้า 7)	ปี 2553
<p>หนี้สินผลประโยชน์พนักงานค้างประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ผลประโยชน์ระยะสั้น</li><li>• ผลประโยชน์หลังออกจากงาน</li><li>• ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง</li></ul> <p>กรณีผลประโยชน์หลังออกจากงานให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหมายเหตุหน้า 15</p>	ไม่ได้กำหนดไว้

## หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น – วันลาพักผ่อน กรณีให้สะสมให้ตั้งส่วนที่อนุญาตให้สะสม ตามโอกาสที่คาดว่าพนักงานน่าจะใช้เวลาดังกล่าว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน (จำนวนวันลาที่คาดว่าจะใช้ X อัตราเงินเดือนต่อวัน)
- ▶ ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน
  - โครงการ Provident fund → บันทึกตามปกติ คือเมื่อจ่ายเงินเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย
  - โครงการเงินจ่ายเมื่อเกษียณ → เงินจ่ายเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ให้ประมาณการด้วยวิธี projected unit credit method ใช้สมมติฐานคือ ประมาณการเงินเดือนเดือนสุดท้ายด้วยอัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย ปรับด้วยความน่าจะเป็นที่พนักงานจะอยู่จนเกษียณคือ อัตรา turn over, อัตราภาระ
- ▶ ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ – อยู่ยาวแจกทอง
- ▶ ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง – เงินชดเชยเมื่อเลิกจ้าง (ไล่ออก) และเงินจ่ายตามโครงการสมัครใจออกบันทึกเมื่อมีแผนว่าจะเลิกจ้างพนักงาน

## หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

- ▶ สภาวิชาชีพบัญชีให้ทางเลือก 4 ทางเลือกสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง
  - ทอยเข้างบกำไรขาดทุนไม่เกิน 5 ปี (ค่อยๆตั้งหนี้สินเพิ่มขึ้นภายใน 5 ปี)
  - ปรับเข้างบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน
  - ทำงบบปรับปรุงย้อนหลัง (Retroactive)
  - ปรับเข้ากำไรสะสมต้นงวด
- ▶ สำนักงาน คปภ. ไม่กำหนดวิธี บริษัทสามารถเลือกวิธีใดก็ได้ แต่ขอให้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- ▶ จะแก้ไขเป็นชื่อรายการ “หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน”

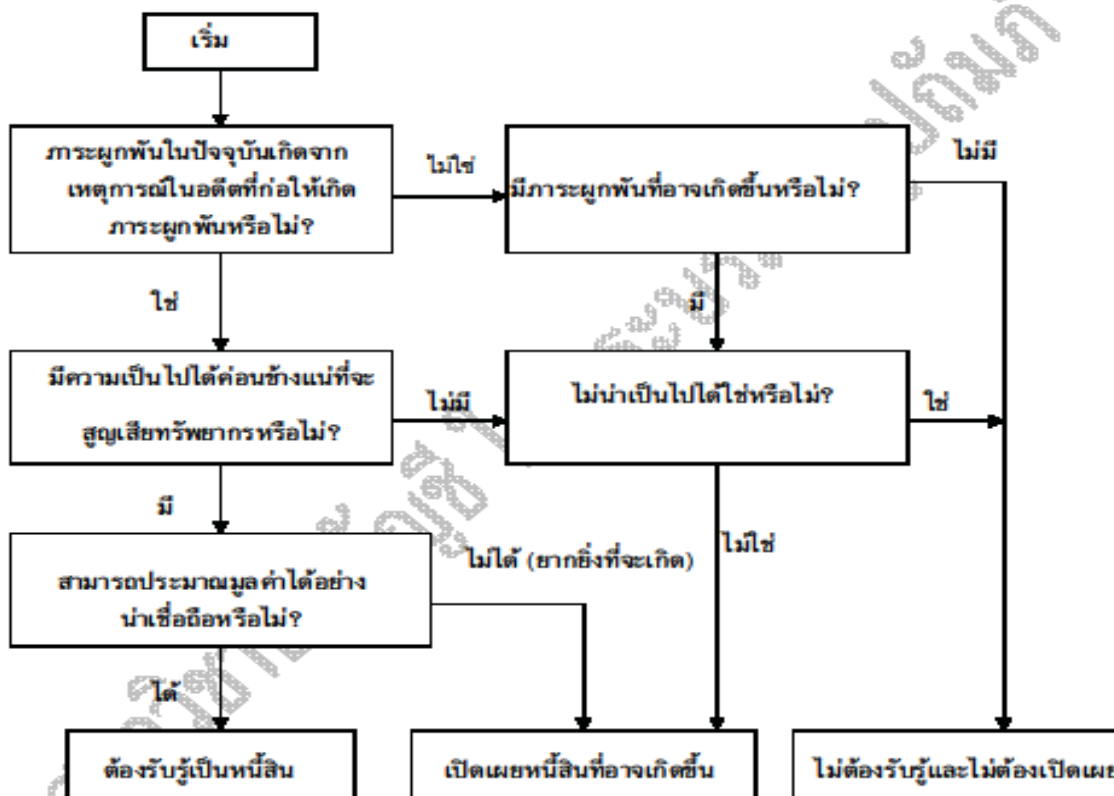
## เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16 ความหมายหน้า 7)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 6 ความหมายหน้า 4)
<p>แบ่งเป็น 4 ประเภท</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</li><li>•เงินกู้ยืมจากธนาคาร</li><li>•เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น</li><li>•เงินกู้ยืมจากการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน (Repo)</li></ul> <p>แยกแสดงเป็น 2 ส่วน</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</li><li>•ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี</li></ul> <p>หมายถึง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น หรือกับภาคธุรกิจอื่นตามธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์ โดยสัญญาขายหรือซื้อคืน (Repo) ไม่ว่าจะโดยวิธีใด</p>	<p>แบ่งเป็น 3 ประเภท</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร</li><li>•เงินกู้ยืมจากธนาคาร</li><li>•เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น</li></ul> <p>หมายถึง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ไม่ว่าจะโดยวิธีใด</p>

# ประมาณการหนี้สิน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16 ความหมายหน้า 19)	ปี 2553
<ul style="list-style-type: none"> <li>• เปิดเผยประมาณการหนี้สินอื่น ๆ นอกจากภาระหนี้สินที่มีต่อผู้เอาประกันภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น</li> <li>• ประมาณการหนี้สิน หมายถึง หนี้สินไม่มีความแน่นอนเกี่ยวกับจังหวะเวลาหรือจำนวนที่ต้องชำระ แต่บริษัทสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ เป็นภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียวัตถุรายการที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัท เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว</li> </ul>	<p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>

## ประมาณการหนี้สิน – มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37



## ทุนเรือนหุ้น

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16 ความหมายหน้า 7-8)	ปี 2553
เพิ่มเติม • ในกรณีที่บริษัทมีหุ้นบุริมสิทธิ ให้เปิดเผยจำนวนและมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ ตามประเภทของหุ้นบุริมสิทธิ เช่น หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หรือไม่สะสมเงินปันผล เป็นต้น • ในแบบไม่ได้กำหนดแต่ควรพิจารณาการเปิดเผยเรื่องเงินกองทุนตามข้อกำหนด TAS 1	ไม่ได้กำหนดเรื่องหุ้นบุริมสิทธิไว้

การจัดประเภทรายการให้พิจารณาเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจมากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย เช่น หุ้นบุริมสิทธิอาจจัดเป็นหนี้สินได้ในกรณีดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิกิจการที่ออกหุ้นไถ่ถอนด้วยจำนวนเงินแน่นอนหรือที่สามารถทราบได้ ณ วันที่กำหนดไว้หรือวันที่ทราบได้ หรือ
- หุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเรียกร้องให้กิจการไถ่ถอนหุ้นในหรือหลังวันที่ที่กำหนดไว้ด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนหรือที่สามารถทราบได้

## ทุนเรือนหุ้น

- ▶ กลุ่ม“องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น”
  - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน
  - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน
  - ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น
- ▶ ในแบบงบการเงินแตกเป็นรายการย่อย ซึ่งขัดกับมาตรฐานการบัญชี ให้แสดงตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดคือแสดงเป็นรายการ 1 บรรทัดว่า องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
- ▶ ในแบบรายงานประจำปี จะยังคงแยกย่อยอยู่
- ▶ สำหรับบริษัทที่ใช้ร่างแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่มีลักษณะเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงสามารถแสดงกำไร(ขาดทุน)จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการต่างหาก หรือแสดงไว้ในรายการผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่นก็ได้ และให้เปิดเผยจำนวนดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องตราสารอนุพันธ์ กรณีที่มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อการค้า ให้แสดงสรุปว่าเป็นกำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยงเท่าไร และจากเพื่อค้าเท่าไร
- ▶ สำหรับกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน สำหรับบริษัทที่เลือกรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ให้แสดงเป็นรายการต่างหากหรือแสดงไว้ในรายการผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่นก็ได้ และเปิดเผยจำนวนเงินดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

## การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 17)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 8)
<p>แสดงประเภทการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประกันอัคคีภัย</li><li>• <b>ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง</b></li> <li>• ประกันภัยรถ</li><li>• <b>ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล</b></li><li>• ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น</li></ul>	<p>แสดงประเภทการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประกันอัคคีภัย</li><li>• ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>ประกันภัยตัวเรือ</b></li><li>• <b>ประกันภัยสินค้า</b></li></ul></li><li>• ประกันภัยรถ</li> <li>• ประกันภัยเบ็ดเตล็ด</li></ul>

## การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 17)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 8)
<p>แสดงรายได้จากการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• เบี้ยประกันภัยรับ</li><li>• หัก เบี้ยประกันภัยต่อ</li><li>• เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ</li><li>• หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้</li><li>• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้</li><li>• <b>รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จ</b></li><li>• รวมรายได้จากการรับประกันภัย</li></ul>	<p>แสดงรายได้จากการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• เบี้ยประกันภัยรับ</li><li>• หัก เบี้ยประกันภัยต่อ</li><li>• เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ</li><li>• หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน</li><li>• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้</li> <li>• รวมรายได้จากการรับประกันภัย</li></ul>

## การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 17)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 8)
<p>แสดงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li><li>• <b>สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)</b></li><li>• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ</li><li>• ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น</li><li>• <b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b></li><li>• รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</li></ul>	<p>แสดงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี</li><li>• ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน</li><li>• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ</li><li>• ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น</li><li>• รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</li></ul>

### ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

- ค่าใช้จ่ายพนักงานในฝ่ายรับประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับศูนย์โทรศัพท์กรณีการขายผ่านโทรศัพท์ เช่น ค่าตอบแทนพนักงาน ค่าการใช้บริการข้อมูล และค่าเสื่อมราคาเครื่องมือและอุปกรณ์ในศูนย์โทรศัพท์

## รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 9)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 7)
<ul style="list-style-type: none"><li>• ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ</li><li>• ค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย</li><li>• <b>พิจารณาเปลี่ยนชื่อเป็น “รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบำเหน็จ”</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• แสดงเป็นรายการหักจากค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ</li></ul>

## ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

ปี 2554 (ความหมายหน้า 9)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 7)
<ul style="list-style-type: none"><li>จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ</li><li>หัก จำนวนรับคืนจากคู่กรณี</li><li>หัก รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์</li><li>หัก ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ</li><li>จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและการจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น<ul style="list-style-type: none"><li>เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย</li><li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน</li><li>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการสินไหมทดแทน</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ</li><li>หัก จำนวนรับคืนจากคู่กรณี</li><li>หัก รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์</li><li>หัก ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ</li><li>จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและการจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น<ul style="list-style-type: none"><li>เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย</li><li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน</li></ul></li></ul>

## รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 10)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 8)
<p>คำนิยามเหมือนเดิม</p> <ul style="list-style-type: none"><li>แต่ให้พิจารณาเพิ่มตาม TAS 18 เรื่อง รายได้</li><li>ให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective Interest Rate)</li><li>มาตรฐานฯให้อิงวิธีการตาม IAS39 เมื่อมีผลบังคับใช้ ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีฯ จะแก้ไขโดยการออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฯ ให้นำนิยามเดิม (ฉบับที่ 37) มาใช้คือ “อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับตลอดอายุของสินทรัพย์เพื่อทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นเท่ากับราคาตามบัญชีเริ่มแรกของสินทรัพย์ รายได้ดอกเบี้ยรวมถึงจำนวนตัดจำหน่ายของส่วนลด ส่วนเกิน หรือส่วนต่างอื่นที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินซึ่งกิจการจำเป็นต้องตัดจำหน่ายให้หมดไปตลอดอายุของหนี้สินนั้น”</li></ul>	<p>หมายถึง ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด และค่าธรรมเนียมจากการกู้ยืม ซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด ตัวเงิน ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ดอกผลจากการให้เช่าซื้อ และจากการให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่ง รวมทั้งดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุน ทั้งนี้ โดยให้สุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ อันเกิดเนื่องจากการลงทุนแสวงหาผลประโยชน์ รวมถึงต้นทุนในการดำเนินงานตามรายที่ 7 ที่ได้รับการปันส่วนมา</p>



## รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 10)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 8)
<ul style="list-style-type: none"><li>เงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ ที่มีส่วนเกินส่วนต่ำ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ระบุบนตราสาร (coupon rate) ไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด (market interest rate) ณ วันที่ทำการซื้อตราสาร</li><li>ตราสารหนี้ประเภท zero-coupon</li><li>เงินให้กู้ยืมที่อัตราดอกเบี้ยไม่คงที่ (Step up loan)</li><li>เงินให้กู้ยืมที่มีการหัก up front fee ออกจากเงินต้นที่ให้ยืม</li><li>ดอกผลเช่าซื้อ</li></ul>	

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 18)	ปี 2553 (งบดุล)
<p>แสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างน้อยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน</li><li>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</li><li>ค่าภาษีอากร</li><li>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</li><li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</li><li>แสดงข้อมูลตามหน้าที่ (by function) ให้ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดรวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับฝ่ายจัดการสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยให้รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับฝ่ายรับประกันภัย</li></ul>	<p>แสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</li><li>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</li><li>ค่าภาษีอากร</li><li>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</li><li><b>ค่าตอบแทนกรรมการ</b></li><li>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</li></ul>

## กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ปี 2554 (ความหมายหน้า 10)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 9)
<p>แสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงกับรายการนั้น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน</li><li>•กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน</li><li>•กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้</li><li>•ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน</li></ul>	<p>แสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงกับรายการนั้น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>•กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน</li><li>•กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุน</li><li>•กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน</li><li>•ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน</li></ul>

## กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

ปี 2554 (ความหมายหน้า 10)	ปี 2553
<ul style="list-style-type: none"><li>•กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงินได้แก่เงินลงทุนในหลักทรัพย์และอนุพันธ์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน</li><li>•กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในอสังหาริมทรัพย์</li><li>•กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน</li></ul>	<p>ย้ายจากกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน (กำไร (ขาดทุน)จากการตีราคาเงินลงทุน) ออกมาเป็นรายการต่างหาก</p>

## ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 18)	ปี 2553
<p>รวมพนักงานในฝ่ายรับประกันภัย ฝ่ายจัดการค่า สินไหมทดแทน ฝ่ายบริหารและฝ่ายอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• เงินเดือนและค่าแรง</li><li>• เงินประกันสังคม</li><li>• เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงานที่ กำหนดไว้</li><li>• สิทธิในการซื้อหุ้นของบริษัท</li><li>• ผลประโยชน์อื่น ๆ</li><li>• รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</li><li>• เป็นการแสดงค่าใช้จ่ายตามลักษณะงานตาม ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลตาม TAS 1</li></ul>	ไม่ได้กำหนดไว้

## ต้นทุนทางการเงิน

ปี 2554 (ความหมายหน้า 11)	ปี 2553
<p>ต้นทุนทางการเงิน หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น เนื่องจากการที่กิจการต้องจัดหาเงินทุนมา ดำเนินงาน เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ดอกเบี้ยเงินกู้</li><li>• ค่าธรรมเนียมธนาคาร</li><li>• ดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาเช่าการเงิน</li></ul>	ไม่ได้กำหนดไว้

## ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 18)	ปี 2553
<p>เปิดเผยจำนวนก่อนภาษี ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี และจำนวนสุทธิจากภาษี</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน</li><li>• ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</li><li>• ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น – <b>สามารถ</b> <b>แตกเรื่องตราสารอนุพันธ์</b> สำหรับป้องกันความเสี่ยง <b>และกำไรขาดทุนทางคณิตศาสตร์</b> ประกันภัยในการ <b>คำนวณผลประโยชน์พนักงานได้</b></li><li>• สำหรับกิจการที่มีการนำ TAS 12 เรื่องภาษีเงินได้มาใช้ ซึ่งต้องมีการปรับปรุงผลกระทบทางภาษี โดยสำนักงาน คปภ. กำหนดให้แสดงแบบสรุปผลกระทบแยกออกมาเป็น 1 รายการ</li></ul>	ไม่ได้กำหนดไว้

## การเปลี่ยนแปลงในเรื่องอื่น ๆ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19)	ปี 2553
<ul style="list-style-type: none"><li>• รายการที่เกี่ยวข้องกัน – <b>เปลี่ยนนิยามให้</b> <b>ครอบคลุมกว้างขึ้น</b> รวมถึงผู้มีอำนาจในการตัดสินใจ และบุคคลที่ได้รับการอุปการะจากผู้มีอำนาจในการตัดสินใจ</li><li>• ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารสำคัญ</li><li>• ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน</li><li>• เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• รายการที่เกี่ยวข้องกัน – อ้างอิงนิยามตามมาตรฐานการบัญชี</li><li>• รายการพิเศษ</li></ul>

## หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาวะผูกพัน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19 - 20)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 7)
<p>ในกรณีที่บริษัทถูกเรียกช่องทางคดี ก่อภาวะผูกพันในการซื้อหรือให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือภาวะผูกพันใด ๆ ที่มีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ ให้กล่าวโดยสรุปถึงเนื้อหาและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งความเห็นของฝ่ายบริหารของบริษัทถึงกรณีที่มีผลเสียหายหรือผลกระทบ รวมทั้งอธิบายโดยสังเขปเกี่ยวกับลักษณะของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นแต่ละประเภท ณ วันที่ในงบดุล และเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้อหากทำได้ในทางปฏิบัติ</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประเมินการผลกระทบทางการเงิน</li><li>• ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนหรือระยะเวลาของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ</li><li>• ความน่าจะเป็นที่จะได้รับรายจ่ายคืน</li></ul> <p>การเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนจะทำให้สถานะของกิจการเกี่ยวกับข้อพิพาทกับอีกฝ่ายหนึ่งในเรื่องหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</p>	<p>ในกรณีที่บริษัทถูกเรียกช่องทางคดี ก่อภาวะผูกพันในการซื้อหรือให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือภาวะผูกพันใด ๆ ที่มีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ ให้กล่าวโดยสรุปถึงเนื้อหาและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งความเห็นของฝ่ายบริหารของบริษัทถึงกรณีที่มีผลเสียหายหรือผลกระทบ</p>

## หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาวะผูกพัน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19 - 20)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 7)
<p>การเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนจะทำให้สถานะของกิจการเกี่ยวกับข้อพิพาทกับอีกฝ่ายหนึ่งในเรื่องหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเกิดความโอ้อวดอย่างรุนแรง กิจการไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว แต่ต้องเปิดเผยถึงลักษณะทั่วไปของข้อพิพาทพร้อมกับข้อเท็จจริงและเหตุผลของการไม่เปิดเผยข้อมูลนั้น</p> <p>สำหรับภาวะผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานกรณีบริษัทเป็นผู้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน ให้เปิดเผยจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้สำหรับรอบระยะเวลาแต่ละช่วงต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี</li><li>• ระยะเวลาที่เกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี</li><li>• ระยะเวลาที่เกินห้าปี</li></ul>	

## เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 20)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 7)
<p>เปิดเผยโดยสรุป</p> <ul style="list-style-type: none"><li>เนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังรอบระยะเวลารายงาน และ</li><li>ประมาณการผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ดังกล่าว หรือ</li><li>ข้อเท็จจริงที่ว่ากิจการไม่สามารถประมาณผลกระทบดังกล่าว</li><li>ในแบบเขียนว่า “เหตุการณ์สำคัญภายหลังวันที่ในงบดุล” ให้ใช้คำว่า “รอบระยะเวลารายงาน” ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี</li></ul>	<p>เปิดเผยโดยสรุป</p> <ul style="list-style-type: none"><li>เนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่จะเสนอรายงาน พร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง</li></ul>

## คำถามเกี่ยวกับการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชี

- ▶ **คำถาม** บริษัทจำกัดที่ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีบางฉบับ เช่น มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถไม่เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ใช่หรือไม่
- ▶ **คำตอบ** ไม่ใช่ เนื่องจากบริษัทประกันภัยเป็นบริษัทที่มีส่วนได้เสียต่อสาธารณะ ดังนั้นต้องใช้ IFRS ทุกฉบับ

## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

- ▶ คำถาม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้ จะแสดงไว้ที่รายการใด
- ▶ คำตอบ แสดงภายใต้สินทรัพย์อื่นในหัวข้อรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้หรือแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นแต่เปิดเผยเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

### เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

- ▶ คำถาม การแยกอายุเบี้ยประกันค้ำรับเป็นยังไม่ถึงกำหนด มีลักษณะอย่างไร
- ▶ คำตอบ ยังไม่ถึงกำหนด ข้อกำหนดตามกฎหมายหรือตามนโยบายบริษัทแล้วแต่วันใดจะน้อยกว่า
- ▶ ผู้เอาประกันภัย
  - Non-motor: Credit Term 60 วันนับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง
  - Motor: Credit Term 15 วันนับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง (สำหรับนิติบุคคลเท่านั้น)
- ▶ ตัวแทนและนายหน้า
  - Non-motor: Credit Term 63 วันนับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง
  - Motor: Credit Term 30 วัน (บุคคลธรรมดา) 45 วัน (นิติบุคคล) นับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง
- ▶ การรับประกันภัยต่อ
  - Treaty พิจารณาจากวันที่กำหนดใน Statement ที่ได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ ถ้าไม่ได้กำหนดใน Statement ให้พิจารณาจากวันที่กำหนดในสัญญา
  - Facultative พิจารณาจาก Credit Term ที่กำหนดจากวันที่เริ่มคุ้มครองในสัญญาหลัก

## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ บริษัทประกันวินาศภัย มีอาคารให้เช่าซึ่งเช่าเงื่อนไขเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 แต่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คปภ. ดังนั้นสามารถแสดงรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนภายใต้สินทรัพย์ลงทุนเหมือนแบบงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต แต่ไม่ต้องตั้งสำรองเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ใช่หรือไม่
- ▶ [คำตอบ](#) ใช่

## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ ตามแบบงบการเงินที่ คปภ. ประกาศ ไม่มีรายการเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย [คำถาม](#) เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยจะแสดงรายการไว้ที่ใด
- ▶ [คำตอบ](#) แสดงระหว่างสินทรัพย์ลงทุนและทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
  - สินทรัพย์ลงทุน
  - เงินลงทุนในบริษัทร่วม
  - เงินลงทุนในบริษัทย่อย
  - ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ



## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ **คำถาม** ค่าสินไหมรับคืนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากคู่กรณี ควรแสดงไว้ในสินทรัพย์อื่น ใช่หรือไม่
- ▶ **คำตอบ** ใช่

## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ **สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด** เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัยยังไม่มีผลบังคับใช้ บริษัทประกันวินาศภัยจึงไม่ต้องทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจนกว่ามาตรฐานจะมีผลบังคับใช้ใช่หรือไม่
- ▶ **คำตอบ** ประกาศเงินสำรองอันใหม่จะให้มีการคำนวณ URR

## คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

---

- ▶ คำถาม กรณีผลประโยชน์ระยะยาวซึ่งมีกำหนดจ่ายหลังจาก 12 เดือน และเงินสบทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพค้างจ่าย ให้แสดงในผลประโยชน์ค้างจ่าย ไขหรือไม่
- ▶ คำตอบ ไข