

ความหมายของรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

คำอธิบายความหมายของรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จนี้เป็นเพียงแนวทางในการแสดงรายการตามแบบงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเท่านั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตยังคงต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการแสดงรายการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

นอกจากนี้การจัดประเภทรายการในงบการเงิน ให้พิจารณาเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจมากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย เช่น หุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิบริษัทประกันชีวิตที่ออกหุ้นในการบังคับไถ่ถอนด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนหรือที่สามารถทราบได้ ณ วันที่กำหนดไว้หรือวันที่ทราบได้ หรือหุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเรียกร้องให้บริษัทประกันชีวิตไถ่ถอนหุ้นในหรือหลังวันที่ที่กำหนดไว้ด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนหรือที่สามารถทราบได้ หุ้นบุริมสิทธินั้นต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การแสดงผลการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน อาจแสดงเป็นหน่วยของหลักพัน หลักหมื่น หลักแสน หรือหลักล้านได้ตามความเหมาะสม และให้ระบุหน่วยของหลักที่ใช้ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น ๆ ด้วย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (cash and cash equivalent)

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท เช่น

1.1 ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่ รวมทั้งเงินสดย่อย ธนาณัติ ตั๋วแลกเงินไปรษณีย์

1.2 เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ ใบรับฝาก และบัตรเงินฝาก ทั้งนี้ไม่รวมเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (เงินฝากประจำ) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่ได้แสดงไว้ภายใต้รายการสินทรัพย์ทางการเงิน

1.3 เช็คที่ถึงกำหนดชำระแต่ยังมิได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟท์ของธนาคาร

รายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้และมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าน้อย หรือไม่มีความสำคัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยแสดงสุทธิจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

2. รายได้จากการลงทุนค้างรับ (accrued investment income)

หมายถึง ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับจากสถาบันการเงิน จากเงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้ง ดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนค้างรับ เช่น ค่าเช่าค้างรับจากอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน เป็นต้น และแสดงสุทธิจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) โดยไม่รวมถึงรายได้ ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม

3. สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย (Insurance contract assets)

หมายถึง มูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโพลิโอของสัญญาประกันภัยที่ออกซึ่งอยู่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ที่เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วย

- (1) ประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดในอนาคต ในขอบเขตที่ความเสี่ยงทางการเงินไม่ได้รวมอยู่ในประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต

หมายถึง การประมาณการที่ชัดเจน ปราศจากอคติ และถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น (ได้แก่ มูลค่าที่คาดไว้) ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดออกในอนาคตหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดเข้าในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการที่กิจการทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

- (2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

หมายถึง เงินชดเชยที่กิจการต้องการสำหรับการรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากกิจการต้องทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

- (3) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

หมายถึง องค์ประกอบของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นกำไรหรือการรับรู้ที่กิจการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการภายใต้สัญญาประกันภัยในกลุ่ม

- (4) สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

หมายถึงสินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยซึ่งเป็นรายการที่รับรู้ก่อนการรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

ในอีกด้านหนึ่งประกอบด้วย

- (ก) หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) ภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่ยังไม่เกิดขึ้น (เช่น ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง) และจำนวนการจ่ายภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ที่ไม่รวมรายการข้างต้นซึ่งรวมถึงบริการด้านการประกันภัยที่ยังไม่ได้ให้บริการหรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุนหรือ

จำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของบริการด้านการประกันภัยและยังไม่ได้โอนไปเป็นหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

(ข) หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้วซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานความเสียหาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัย และจำนวนเงินที่ไม่รวมรายการข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการประกันภัยที่ให้บริการแล้ว หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของการบริการด้านการประกันภัย และไม่ใช้หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

4. สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (Reinsurance contract assets)

หมายถึงมูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโพลิโอจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ซึ่งอยู่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ที่เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วย

(1) ประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดในอนาคต ในขอบเขตที่ความเสี่ยงทางการเงินไม่ได้รวมอยู่ในประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต

หมายถึง การประมาณการที่ชัดเจน ปราศจากอคติ และถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น (ได้แก่มูลค่าที่คาดไว้) ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดออกในอนาคตหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดเข้าในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการที่กิจการทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

(2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

หมายถึง เงินชดเชยที่กิจการต้องการสำหรับการรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากกิจการต้องทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

(3) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

หมายถึง องค์ประกอบของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นต้นทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิใด ๆ จากการซื้อกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลรวมของกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา จำนวนเงินที่เล็กรับรู้ ณ วันนั้นสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินใด ๆ ที่เคยรับรู้ก่อนหน้าสำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ กระแสเงินสดใด ๆ ที่เกิดขึ้น ณ วันนั้น และรายได้ที่ต้องรับรู้ต้นทุนนั้นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันทีตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ในอีกด้านหนึ่งประกอบด้วย

(ก) หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) ภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่ยังไม่เกิดขึ้น (เช่น ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง) และจำนวนการจ่ายภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ที่ไม่รวมรายการข้างต้นซึ่งรวมถึงบริการด้านการประกันภัยที่ยังไม่ได้ให้บริการหรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุนหรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของบริการด้านการประกันภัยและยังไม่ได้โอนไปเป็นหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

(ข) หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้วซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานความเสียหาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัย และจำนวนเงินที่ไม่รวมรายการข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการประกันภัยที่ให้บริการแล้ว หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของการบริการด้านการประกันภัย และไม่ใช้หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

5. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ (debt instruments – financial assets)

หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยไม่รวมถึงเงินให้กู้ยืม ทั้งที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทประกันชีวิตหรือที่โอนกรรมสิทธิ์แล้วแต่มีสัญญาซื้อคืน รวมทั้งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาที่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale) และเงินลงทุนในธุรกิจการเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง โดยแสดงมูลค่าสุทธิหลังจากบวกหรือหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารหนี้ (debt securities) ประกอบด้วย

5.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (government and state enterprise securities)

หมายถึง ตัวเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นที่ออกโดยรัฐบาลไทย องค์การบริหารราชการส่วนท้องถิ่นและจังหวัด หนังกู้ พันธบัตรหรือตราสารอื่นที่องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก

5.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน (private enterprises debt securities)

หมายถึง หนังกู้ ตัวแลกเงินที่ออกโดยบริษัทเอกชนที่มีลักษณะเป็นการระดมทุน ตัวแลกเงินที่ออกโดยธุรกิจอื่นที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนและคล้ายหนังกู้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตราสารแห่งหนีกู้อื่นใดที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนและคล้ายหนังกู้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ (foreign debt securities)

หมายถึง ตราสารที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลต่างประเทศ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ นิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายต่างประเทศ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศ และให้หมายรวมถึงตราสารหนี้ต่างประเทศ แต่ออกจำหน่ายในประเทศไทยด้วย

5.4 เงินฝากธนาคารหรือสถาบันการเงิน (deposit at banks or financial institutions)

หมายถึง เงินฝากธนาคารหรือสถาบันการเงิน รวมทั้งใบรับฝากเงินและบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินสามเดือนนับแต่วันที่เข้ามา

5.5 เงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง (investments in structured note)

หมายถึง การลงทุนในเครื่องมือทางการเงินที่ประกอบไปด้วย

1) สัญญาหลักซึ่งไม่จัดเป็นอนุพันธ์ (non-derivative host contract) และ

2) อนุพันธ์แฝง (embedded derivatives) ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของตราสารดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปตามการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของกลุ่มหุ้น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีของราคาหรืออัตราใด ๆ ความเสี่ยงทางด้านเครดิต และดัชนีทางด้านเครดิต ฯลฯ

ตัวอย่างของเครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น จูรกรรม equity linked note จูรกรรม credit linked note หรือ credit linked deposit จูรกรรม inverse floater notes จูรกรรม range accrual notes จูรกรรม puttable bond และ convertible bond

5.6 ตราสารหนี้อื่น (other debt securities)

หมายถึง ตราสารหนี้และเงินลงทุนในกองทุนที่ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

6. สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน (equity instruments – financial assets)

หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดประเภทเป็นตราสารทุน ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (เช่น หุ้นทุน)

ตราสารทุน (equity securities) ประกอบด้วย

6.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด (marketable equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

6.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (non-marketable equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

6.3 หลักทรัพย์อื่น (other equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

7. สินทรัพย์อนุพันธ์ (derivative assets)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรของอนุพันธ์ รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market)

อนุพันธ์ (derivative financial instruments)

หมายถึง เครื่องมือทางการเงิน หรือสัญญาอื่น ที่มีลักษณะทุกข้อดังต่อไปนี้

1. มูลค่าของตราสารดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาเครื่องมือทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือหรือดัชนีความน่าเชื่อถือ หรือตัวแปรอื่นใด

2. ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด และ

3. การรับหรือจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต

ตัวอย่างของอนุพันธ์ เช่น สัญญา forward future swap option และ hybrid derivatives อื่น ๆ

8. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (loan and accrued interest receivable)

หมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทแก่ลูกหนี้ แต่ไม่รวมเงินให้กู้ยืมที่มีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน รวมทั้งลูกหนี้ให้เช่าซื้อรถ และลูกหนี้ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง รวมถึงดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้กู้ยืมดังกล่าว หักรายได้รอตัดบัญชี และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมถึงเงินให้กู้ยืมที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

9. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (allowance for expected credit loss)

หมายถึง จำนวนเงินที่กั้นไว้สำหรับส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สินทรัพย์ตามสัญญา รวมทั้งข้อผูกมัดที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month expected credit loss) และส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (lifetime expected credit loss) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า (investment in subsidiaries, associate and joint ventures)

หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยให้บริษัทแสดงรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักด้วยบัญชีค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว

11. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (investment property)

หมายถึง อสังหาริมทรัพย์ (ที่ดิน หรืออาคาร หรือส่วนควบอาคาร หรือทั้งที่ดินและอาคาร) ที่ถือครองโดยเจ้าของหรือโดยผู้เช่าภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่า หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์ หรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อ

- 1) ใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงานของกิจการ
- 2) ขายตามปกติธุรกิจ

12. ทรัพย์สินรอการขาย (properties foreclosed)

หมายถึง

- 1) ทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัทประกันชีวิตเนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทประกันชีวิตได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทประกันชีวิตนั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ รวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เช่าการเงินหรือการให้เช่าซื้อ
- 2) ที่ดิน อาคารและทรัพย์สินอื่น เพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานซึ่งมิได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้วที่เข้าเงื่อนไขสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิกตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (property plant and equipment)

หมายถึง

- 1) ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง อสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท
- 2) อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งและยานพาหนะต่าง ๆ
- 3) ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น ที่เลิกใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงาน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวที่ไม่เข้าเงื่อนไขสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิกตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14. ค่าความนิยม (goodwill)

หมายถึง ค่าความนิยมตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (other Intangible assets)

หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้ และไม่มีกายภาพตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน นอกจากค่าความนิยมตามรายการที่ 12 เช่น สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการรวมธุรกิจหรือกลุ่ม สัญญาประกันภัย ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัมปทาน เป็นต้น

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax asset)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่บริษัทประกันชีวิตคาดว่าจะได้รับคืนในอนาคตซึ่งเกิดจาก

- 1) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี
- 2) ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป
- 3) เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

17. สินทรัพย์อื่น (other assets)

หมายถึง สินทรัพย์นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 ถึง 16 ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญ ให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

18. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม (bank overdrafts and borrowings)

หมายถึง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น รวมทั้งการขายหรือขายช่วงลดตัวเงินกับธนาคารหรือสถาบันการเงิน รวมถึงหนี้สินตามธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน (repo)

19. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Insurance contract liabilities)

หมายถึง มูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโพลิโอของสัญญาประกันภัยที่ออกซึ่งอยู่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ที่เป็นหนี้สิน ประกอบด้วย

- (1) ประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดในอนาคต ในขอบเขตที่ความเสี่ยงทางการเงินไม่ได้รวมอยู่ในประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต

หมายถึง การประมาณการที่ชัดเจน ปราศจากอคติ และถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น (ได้แก่มูลค่าที่คาดไว้) ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดออกในอนาคตหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดเข้าในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการที่กิจการทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

- (2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

หมายถึง เงินชดเชยที่กิจการต้องการสำหรับการรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากกิจการต้องทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

- (3) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

หมายถึง องค์ประกอบของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นกำไรรอการรับรู้ที่กิจการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการภายใต้สัญญาประกันภัยในกลุ่ม

- (4) สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

หมายถึงสินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยซึ่งเป็นรายการที่รับรู้ก่อนการรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

ในอีกด้านหนึ่งประกอบด้วย

- (ก) หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) ภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่ยังไม่เกิดขึ้น (เช่น ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง) และจำนวนการจ่ายภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ที่ไม่รวม

รายการข้างต้นซึ่งรวมถึงบริการด้านการประกันภัยที่ยังไม่ได้ให้บริการหรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุนหรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของบริการด้านการประกันภัยและยังไม่ได้โอนไปเป็นหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

(ข) หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้วซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานความเสียหาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัย และจำนวนเงินที่ไม่รวมรายการข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการประกันภัยที่ให้บริการแล้ว หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของการบริการด้านการประกันภัย และไม่ใช้หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ (Reinsurance contract liabilities)

หมายถึงมูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโพลิโอจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ซึ่งอยู่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ที่เป็นหนี้สิน ประกอบด้วย

(1) ประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดในอนาคต ในขอบเขตที่ความเสี่ยงทางการเงินไม่ได้รวมอยู่ในประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต

หมายถึง การประมาณการที่ชัดเจน ปราศจากอคติ และถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น (ได้แก่มูลค่าที่คาดไว้) ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดออกในอนาคตหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดเข้าในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการที่กิจการทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

(2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

หมายถึง เงินชดเชยที่กิจการต้องการสำหรับการรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากกิจการต้องทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

(3) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

หมายถึง องค์ประกอบของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นต้นทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิใด ๆ จากการซื้อกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลรวมของกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา จำนวนเงินที่เล็กรับรู้ ณ วันนั้นสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินใด ๆ ที่เคยรับรู้ก่อนหน้าสำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ กระแสเงินสดใด ๆ ที่เกิดขึ้น ณ วันนั้น และรายได้ที่ต้องรับรู้ต้นทุนนั้นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันทีตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ในอีกด้านหนึ่งประกอบด้วย

(ก) หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) ภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่ยังไม่เกิดขึ้น (เช่น ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง) และจำนวนการจ่ายภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ที่ไม่รวมรายการข้างต้นซึ่งรวมถึงบริการด้านการประกันภัยที่ยังไม่ได้ให้บริการหรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุนหรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของบริการด้านการประกันภัยและยังไม่ได้โอนไปเป็นหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

(ข) หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ควรได้ (valid claims) สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้วซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานความเสียหาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัย และจำนวนเงินที่ไม่รวมรายการข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการประกันภัยที่ให้บริการแล้ว หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของการบริการด้านการประกันภัย และไม่ใช้หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

21. หนี้สินจากสัญญาลงทุน (investment contract liabilities)

หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ตามสัญญาที่ไม่ได้มีการโอนมีความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญให้แก่ผู้ออกสัญญา โดยสัญญาดังกล่าวก่อให้เกิดภาระหนี้สินทางการเงิน

22. หนี้สินอนุพันธ์ (derivative liabilities)

หนี้สินอนุพันธ์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นขาดทุนของอนุพันธ์ รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market)

23. หนี้สินทางการเงินอื่น

หนี้สินทางการเงินอื่น หมายถึง หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้แสดงเป็นเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม หนี้สินจากสัญญาลงทุน และหนี้สินอนุพันธ์ เช่น หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า (trading liabilities) หรือ หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (financial liabilities designated at fair value through profit or loss)

24. ภาษีเงินได้ค้างจ่าย (income tax payable)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

25. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (employee benefit obligation)

หมายถึง หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

26. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax liability)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่บริษัทประกันชีวิตต้องจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

27. หนี้สินอื่น (other liabilities)

หมายถึง หนี้สินนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 20 ถึง 28 ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

28. ส่วนของเจ้าของ / ส่วนของสำนักงานใหญ่ (equity / head office equity)

30.1 ทุนเรือนหุ้น / ทุนจากสำนักงานใหญ่ (share capital / fund from head office)

30.1.1 ทุนจดทะเบียน (authorized share capital)

หมายถึง ทุนของบริษัทที่จดทะเบียนตามกฎหมาย ให้แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนแต่ละชนิด ดังนี้

30.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ (preference shares)

30.1.1.2 หุ้นสามัญ (ordinary shares)

30.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (issued and paid-up share capital)

หมายถึง จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่นำออกจำหน่ายและเรียกให้ชำระมูลค่าหุ้นแล้วให้แสดงเป็นหุ้นแต่ละชนิด ดังนี้

30.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ (preference shares)

30.1.2.2 หุ้นสามัญ (ordinary shares)

30.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (stock rights, warrants and options)

หมายถึง มูลค่าของสิทธิที่บริษัทประกันชีวิตออกให้แก่ผู้ถือในการซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ

30.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (premium (discount) on share capital)

30.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ (premium or discount on preference shares)

หมายถึง เงินหรือมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นบุริมสิทธิ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นบุริมสิทธิสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลับกันแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

30.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (premium or discount on ordinary shares)

หมายถึง เงินหรือมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลับกันแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

30.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน (premium on treasury shares)

หมายถึง เงิน มูลค่าสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืน ทั้งนี้ สำหรับกรณีของการตัดหรือยกเลิกหุ้นซื้อคืนเพื่อลดทุน จะหมายถึง ราคาตามมูลค่า (par value) ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืนที่ตัดออก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

30.5 กำไร (ขาดทุน) สะสม (retained earnings)

30.5.1 จัดสรรแล้ว (appropriated)

30.5.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย (legal reserve)

หมายถึง สำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

30.5.1.2 จัดสรรสำหรับหุ้นซื้อคืน (treasury shares reserve)

หมายถึง สำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิตามข้อกำหนดในการซื้อหุ้นของ บริษัทประกันชีวิตกลับมาในภายหลัง

30.5.2 อื่น ๆ (others)

หมายถึง จำนวนที่จัดสรรจากกำไรสุทธิหรือกำไรสะสมเพื่อการใด ๆ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้แสดงเป็นแต่ละประเภท เช่น เพื่อรักษาระดับเงินปันผล เพื่อขยายกิจการ หรือตามเงื่อนไขของภาระผูกพัน เป็นต้น

30.5.3 ยังไม่ได้จัดสรร (unappropriated)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สะสมเมื่อสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่คงเหลือจากการจัดสรรแล้วตามรายการที่ 30.5.1 ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสม ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ และเรียกเป็น “ขาดทุนสะสม”

30.6 หุ้นทุนซื้อคืน (treasury shares)

หมายถึง หุ้นทุนของบริษัทประกันชีวิตที่ออกจำหน่ายแล้ว และบริษัทประกันชีวิตได้ซื้อหุ้นทุนของบริษัทประกันชีวิตนั้นกลับมาในภายหลัง ด้วยราคาทุนที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายเพื่อซื้อหุ้นทุนกลับคืน

30.7 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (other components of equity)

หมายถึง ผลสะสมเมื่อสิ้นรอบระยะเวลารายงานของ

30.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ

30.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น (owner changes)

ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง นอกจากที่กำหนดให้แสดงในรายการที่ 30.1 – 30.6

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

1. รายได้จากการประกันภัย (Insurance revenue)

หมายถึง จำนวนรวมของการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ในรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่กิจการคาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นคือค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา (วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลา) การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน และจำนวนของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา

2. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance service expenses)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุนนั้น และการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

3. ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (Net expenses from reinsurance contracts held)

หมายถึง รายได้หรือค่าใช้จ่ายจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (นอกเหนือจาก รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย) โดยแสดงรวมเป็นจำนวนเดียวกัน หรืออาจแสดงแยกต่างหากสำหรับจำนวนที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อและการปันส่วนของเบี้ยประกันภัยจ่ายที่รวมแล้วให้จำนวนสุทธิที่เท่ากับจำนวนเดียวกันนั้น ถ้าแสดงรายการแยกจากกันสำหรับจำนวนที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อและการปันส่วนของเบี้ยประกันภัยจ่าย กิจการต้อง

(ก) ปฏิบัติกับกระแสเงินสดจากการประกันภัยต่อที่ขึ้นอยู่กับค่าสินไหมทดแทนบนสัญญาที่อ้างอิงเป็นส่วนหนึ่งของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืนภายใต้สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

(ข) ปฏิบัติกับจำนวนเงินจากผู้รับประกันภัยต่อที่คาดว่าจะได้รับ ที่ไม่ขึ้นอยู่กับค่าสินไหมทดแทนบนสัญญาที่อ้างอิง (ตัวอย่างเช่น ค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อบางประเภท) ถือเป็นส่วนหักในค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายให้ผู้รับประกันภัยต่อ และ

(ค) ไม่แสดงการปันส่วนของเบี้ยประกันภัยจ่ายเป็นส่วนหักของรายได้

4. ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย (Insurance service result)

หมายถึง รายได้จากการประกันภัยที่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ออก รายได้จากการประกันภัยต้องแสดงให้เห็นภาพของการให้ความคุ้มครองและบริการอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากการเพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้บริการเหล่านั้น หักค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ออกซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น (ไม่รวมการจ่ายชำระคืนขององค์ประกอบที่เป็นการลงทุน) ค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยอื่นที่เกิดขึ้นและจำนวนอื่น ๆ

5. รายได้จากการลงทุน (investment income)

หมายถึง ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่น รวมทั้งดอกเบี้ย ค่าเช่า เงินปันผล และผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือการลงทุนอื่น ๆ ของประเภทดังต่อไปนี้

- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ทั้งนี้ให้รับรู้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และให้สุทธิต่อจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการลงทุนแสวงหาผลประโยชน์

6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน (gains (losses) on financial instruments)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหรือตัดรายการออกจากบัญชีของ

- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- อนุพันธ์
- เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ทั้งนี้ให้รับรู้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

7. กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (fair value gains and losses)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนของ

- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
- อนุพันธ์
- เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

อีกทั้งการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ให้รับรู้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

8. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (gains (losses) on hedge accounting)

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

8.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

8.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เมื่อการป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุด

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวให้แสดงยอดสุทธิของผลกำไรที่หักผลขาดทุนแล้ว ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นผลขาดทุน ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

9. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก (Finance expenses from insurance contracts issued)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และ ผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงินแต่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

10. รายได้ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (Finance income from reinsurance contracts held)

หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงิน

11. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ (Net insurance finance expenses)

หมายถึง ผลรวมของค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกและรายได้ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย

12. รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ (Net insurance and investment result)

หมายถึง ผลรวมของผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย รายได้จากการลงทุนสุทธิ และค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ

13. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) (share of profit (loss) from investments in associates and joint ventures)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทถือไว้ กรณีบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14. รายได้อื่น (other income)

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 - 10 โดยให้รวมถึง รายได้จากบริการด้านอื่นนอกเหนือจากด้านการประกันภัย และกำไรอื่น เช่น กำไรจากการขายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และทรัพย์สินอื่นที่มีได้ถือเป็นสินทรัพย์ลงทุน และในกรณีที่มิใช่ค่าใช้จ่ายในการขายทรัพย์สินดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละประเภทเป็นผลขาดทุนให้นำไปแสดงไว้เป็นค่าใช้จ่ายอื่นในรายการที่ 21

ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

รายการอื่น ๆ

15. ต้นทุนทางการเงินอื่น (other finance costs)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการก่อหนี้สินไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัย เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้ ค่าธรรมเนียมธนาคาร ดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาเช่าการเงิน ทั้งนี้ให้ต้นทุนทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นต้น

16. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss)

หมายถึง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month expected credit loss) และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (lifetime expected credit loss) ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สินทรัพย์ตามสัญญา รวมทั้งข้อผูกมัดที่จะทำให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

17. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น (other operating expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการรับประกันภัยและการลงทุน โดยให้รวมถึงขาดทุนอื่น เช่น ผลเสียหายจากการทุจริตของพนักงาน และผลขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่น ที่มีได้ถือเป็นสินทรัพย์ลงทุน ในกรณีที่มีกำไรจากการขายทรัพย์สินดังกล่าวให้นำมาหักล้างจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละประเภทเป็นผลกำไรให้นำไปแสดงเป็นรายได้อื่นไว้ในรายการที่ 14

ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

18. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ (tax expense (tax income))

หมายถึง ผลรวมของภาษีเงินได้ของรอบระยะเวลาปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลา ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

19. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (net profit (loss))

หมายถึง ยอดรวมรายได้หักด้วยยอดรวมค่าใช้จ่าย หากมีผลขาดทุนสุทธิ ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

20. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (other comprehensive income)

หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่าย (รวมถึงการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

20.1 รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

20.1.1 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (gains (losses) on investment in debt instruments at fair value through other comprehensive income)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (gains (losses) on cash flow hedges)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.1.3 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ ออก (Finance expenses from insurance contracts issued)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงินแต่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

20.1.4 รายได้ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ ถือไว้ (Finance income from reinsurance contracts held)

หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ ถือไว้ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงิน

20.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชี (gains (losses) from deferred cost of hedging)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในส่วนที่เป็นมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายหรือส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงิน และกำไรและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายรายการข้างต้น ณ วันที่กำหนดให้เครื่องมือทางการเงินเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.1.6 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ (gains (losses) arising from translating the financial statements of a foreign operation)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.1.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (share of other comprehensive income of associates and joint venture will be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วมและการร่วมค้า (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.1.8 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (income tax relating to components of other comprehensive income will be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.2 รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

20.2.1 กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (gains (losses) on changes in revaluation surplus)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.2.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (gains (losses) on investment in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

20.2.3 กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (gains (losses) on financial liability designated at fair value through profit or loss)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เฉพาะส่วนที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินนั้น

20.2.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (actuarial gains (losses) on defined benefit plans)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.2.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (share of other comprehensive income of associates and joint venture will not be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วมและการร่วมค้า (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20.2.6 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (income tax relating to components of other comprehensive income will not be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ถ้ามีรายการนอกเหนือจากข้างต้น ให้นำเสนอและจัดประเภทตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

21. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (earnings per share)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) ที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเรื่องกำไรต่อหุ้น หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ โดยแยกแสดงเป็น

21.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (basic earnings per share)

21.2 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (diluted earnings per share)

หมายเหตุ : คำแปลภาษาอังกฤษที่กำหนดในที่นี้ใช้เป็นแนวทางเท่านั้น บริษัทสามารถใช้คำแปลอื่นที่เหมาะสมหรือใกล้เคียงได้