



คู่มือการจัดทำรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และกิจการของบริษัทประกันภัย (XML) รายไตรมาส/รายปี

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย

Version 1

ฉบับรองรับข้อมูลในรูปแบบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สายวิเคราะห์ธุรกิจประกันภัย สำนักงาน คปภ.

monitoring@oic.or.th

สารบัญ

หมวดทั่วไป	5
หมวด 1 รายงานที่เกี่ยวข้องกับงบการเงิน	6
ว0100 รายงานประจำปี (ใบอนุญาติฯ) สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศ	6
ว0101 รายงานประจำปี (ลงนาม) สำหรับสาขาบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ	6
ว0200 ทุนเรือนหุ้น	6
ว0210 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป	7
ว1210 สิทธิทรัพย์	8
ว1220 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	9
ว1300 ผลการดำเนินงาน	12
ว1400 ส่วนของผู้ถือหุ้น	14
ว1500 รายงานกระแสเงินสด	16
หมวด 2 รายงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย	18
ว2100 การรับประกันวินาศภัยแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์	18
ว2210 รายชื่อผลิตภัณฑ์ของสัญญาประกันภัยที่ออกในแต่ละวิธีการวัดมูลค่า	21
ว2300 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยทุกประเภท	22
ว2310 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การประกันภัยทรัพย์สิน	25
ว2320 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การประกันภัยรถยนต์	25
ว2330 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ	25
ว2340 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	26
ว2390 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ - การประกันภัยต่อที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้	26
ว2400 รายได้และค่าใช้จ่ายจากกรรมธรรม์ประกันภัยแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์	26
ว2520 รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	27

ว2600	เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	30
ว2610	เบี้ยประกันภัยค้ำรับ-กลุ่มลูกหนี้	30
ว2700	สินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย.....	30
ว2701	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย.....	31
ว2710	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยทรัพย์สิน.....	33
ว2720	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์	33
ว2730	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยรถยนต์.....	33
ว2740	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ	33
ว2750	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยเบ็ดเตล็ด.....	33
ว2702	สินทรัพย์กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	33
ว2703	องค์ประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยรับโดยตรง	33
ว2704	ผลกระทบของสัญญาประกันภัยรับโดยตรงที่รับรู้ในปี	34
ว2705	การกระหายอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยรับโดยตรง	34
ว2706	การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยรับโดยตรง.....	35
ว2800	สินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	35
ว2801	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	36
ว2810	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยทรัพย์สิน	37
ว2820	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์	37
ว2830	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยรถยนต์	37
ว2840	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ.....	37
ว2850	การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	37

ว2890 การกระหายอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยต่อที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้	37
ว2803 องค์ประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยต่อ	38
ว2804 ผลกระทบของสัญญาประกันภัยต่อที่รับรู้ในปี	38
ว2805 การกระหายอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยต่อ	39
ว2806 การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยต่อ.....	39
หมวด 3 รายงานที่เกี่ยวข้องกับรายละเอียดสินทรัพย์ที่ลงทุน	40
ว3100 รายได้จากการลงทุนสุทธิและรายได้จากการลงทุนค้างรับ	40
ว3200 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย - การโอนเปลี่ยนแปลง - การเพิ่มหรือลดค่าจากการตีราคาเครื่องมือทางการเงิน และเงินลงทุนอื่น	40
ว3300 เงินลงทุนในหลักทรัพย์.....	42
ว3301 รายการสินทรัพย์และหนี้สินตามกฎหมาย	42
ว3302 พันธบัตร	43
ว3303 ตั๋วสัญญาใช้เงิน - ตั๋วแลกเงิน	46
ว3305 หุ้นทุน	48
ว3306 หุ้นกู้ - หุ้นกู้แปลงสภาพ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ.....	49
ว3307 หน่วยลงทุน.....	51
ว3308 ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ - หุ้นกู้ - หน่วยลงทุน - อื่นๆ	52
ว3309 สลากออมทรัพย์.....	53
ว3310 อนุพันธ์	54
ว3520 เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน.....	56
ว3521 เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน - เพื่อที่อยู่อาศัย	56
ว3522 เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน - เพื่อธุรกิจ	57
ว3530 เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน.....	57

ว3540 เงินให้กู้ยืมโดยมีธนาคารพาณิชย์หรือองค์กรระหว่างประเทศค้ำประกัน	57
ว3570 เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	57
ว3580 เงินให้กู้ยืมอื่น	57
ว3610 เงินลงทุนให้เช่าซื้อรถ	58
ว3620 เงินลงทุนให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิง	58
ว3690 เงินลงทุนอื่น	59
ว3710 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	59
หมวด 4 รายงานที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ	61
ว4100 รายละเอียดการประกันภัยต่อ	61
ว4210 เงินค้ำรับ/เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (แยกตามระยะเวลาการค้ำรับ/ค้ำจ่าย)	62
หมวด 5 รายงานที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์อื่น	64
ว5100 ที่ทำการ	64
ว5200 อสังหาริมทรัพย์อื่น	64
ว5300 สินทรัพย์ดำเนินงาน	65
ว5900 สินทรัพย์อื่น	65
หมวด 6 รายงานที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินอื่น	66
ว6200 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	66
ว6300 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	66
ว6301 ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	67
ว6302 ธุรกิจซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน	67
ว6900 หนี้สินอื่น	68
หมวด 7 รายงานอื่น ๆ	69
ว7002 การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่างๆ	69

ในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลภายในประเทศไทย ยกเว้นสาขาของบริษัทต่างประเทศ ให้บริษัทกรอกข้อมูลจำนวนหุ้นทั้งหมด มูลค่าหุ้น จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และให้แบ่งเป็นผู้ถือหุ้น สัญชาติไทยกับผู้ถือหุ้นต่างชาติ และข้อมูลผู้ถือหุ้น ได้แก่ ประเภทผู้ถือหุ้น (ดูการกรอกจากคู่มือรหัสอ้างอิง - ประเภทผู้ถือหุ้น) ชื่อผู้ถือหุ้น สัญชาติ (ให้อ้างอิงคู่มือรหัสอ้างอิง) จำนวนหุ้นที่ถือ และร้อยละของหุ้นที่ถือเมื่อเทียบกับหุ้นทั้งหมดของบริษัท

สำหรับข้อมูลผู้ถือหุ้น กรณีเป็นรายงานรายไตรมาส ให้บันทึกข้อมูลผู้ถือหุ้นเฉพาะรายที่ถือตั้งแต่ ร้อยละ 5 ขึ้นไป แต่สำหรับรายงานรายปี ให้บันทึกข้อมูลผู้ถือหุ้นทุกราย

ช่อง “ประเภท” ให้ระบุประเภทผู้ถือหุ้น โดยใช้ข้อความตามตัวเลือก ซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 3 รหัสย่อประเภทผู้ถือหุ้น และช่อง “สัญชาติของผู้ถือหุ้น” ให้ระบุรหัสสัญชาติ โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ

ว0210 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

ในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลภายในประเทศไทย ยกเว้นสาขาของบริษัทต่างประเทศ ให้บริษัทกรอกรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นของบริษัทประกันวินาศภัยตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป โดยกรอกเฉพาะชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเป็นสัดส่วนมากที่สุดของบริษัทดังกล่าว สัญชาติ (ให้อ้างอิงคู่มือรหัสอ้างอิง) และระบुर้อยละของหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น ทั้งนี้ ช่อง “สัญชาติของผู้ถือหุ้น” ให้ระบุรหัสสัญชาติ โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ

ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันวินาศภัย ก. มีผู้ถือหุ้น 3 รายคือ

1. ธนาคาร ข. ถือหุ้นคิดเป็น ร้อยละ 50
2. บริษัท ค. ถือหุ้นคิดเป็น ร้อยละ 35
3. บริษัท ง. ถือหุ้นคิดเป็น ร้อยละ 15

ให้รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร ข. และบริษัท ค. เนื่องจาก ธนาคาร ข. และบริษัท ค. ถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัย ก. ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป

สมมติว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุด (สัดส่วนมากที่สุด) ของธนาคาร ข. คือบริษัทโฮลดิ้ง จ. ถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 90 เป็นบริษัทสัญชาติไทย และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุด (สัดส่วนมากที่สุด) ของบริษัท ค. คือบริษัท ช. ถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 15 เป็นบริษัทสัญชาติอเมริกา การรายงานในรายงานนี้จะเป็นดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันภัย ตั้งแต่ร้อยละ 20	ร้อยละของหุ้น ของช่อง 1	ชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่สุด ของช่อง 1	สัญชาติของ ช่อง 3	ร้อยละของหุ้น ทั้งหมด ของช่อง 3
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	ธนาคาร ข.	50	บริษัทโฮลดิ้ง จ.	TH	90
2	บริษัท ค.	35	บริษัท ช.	US	15

ว1210 สินทรัพย์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงรายการสินทรัพย์ของกิจการ ตามรายละเอียดที่สำนักงาน คปภ. ต้องใช้ในการกำกับดูแล ซึ่งจำนวนรวมสินทรัพย์ ราคาบัญชี จะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

ให้บริษัทแสดงรายการสินทรัพย์ของบริษัท โดยสินทรัพย์ราคาบัญชีให้แสดงมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยให้แสดงรายการสินทรัพย์ตามความหมายของรายการ ดังต่อไปนี้

รายการ	เชื่อมมาจาก
สินทรัพย์	
1. เงินสดและเงินฝากกับสถาบันการเงิน	ว3710
2. รายได้จากการลงทุนค้างรับ	ว3100
3. สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	
3.1 สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	
3.1.1 ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ว2700
3.1.2 องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ว2700
3.2 สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	ว2700
3.3 สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	ว2700
4. สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	
4.1 สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	ว2800
4.2 สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	ว2800
5. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	
5.1 พันธบัตร ตั๋วเงิน หุ้นกู้ ที่ออกโดย	
5.1.1 รัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์กรที่จัดตั้งโดยกฎหมายพิเศษ องค์กรของรัฐ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น	ว3302, ว3303, ว3306
5.1.2 ธนาคารเพื่อการพัฒนาซึ่งร่วมก่อตั้งโดยหลายประเทศ สถาบัน การเงิน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทประกันภัย	ว3303, ว3306
5.1.3 บริษัท	ว3303, ว3306
5.1.4 อื่น ๆ	ว3302, ว3303, ว3306
5.2 หุ้นทุน	
5.2.1 จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	ว3305
5.2.2 ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม	ว3305
5.2.3 อื่น ๆ	ว3305
5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ	
5.3.1 หน่วยลงทุน	ว3307
5.3.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ-หุ้นกู้-หน่วยลงทุน-อื่นๆ	ว3308

รายการ	เชื่อมมาจาก
5.3.3 สลากออมทรัพย์	ว3309
6. สิ้นทรัพย์อนุพันธ์	ว3310
7. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	
7.1 เงินลงทุนให้เช่าซื้อรถ / เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	ว3610, ว3620
7.2 เงินให้กู้โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	
7.2.1 อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย	ว3520
7.2.2 อสังหาริมทรัพย์ประเภทอื่น	ว3520
7.3 เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน	ว3530
7.4 เงินให้กู้ยืมโดยมีธนาคารพาณิชย์หรือองค์กรระหว่างประเทศค้ำประกัน	ว3540
7.5 เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	ว3570
7.6 เงินให้กู้ยืมอื่น	ว3580
8. เงินลงทุนอื่น	ว3690
9. อสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์ดำเนินงาน	
9.1 ที่ทำการ	ว5100
9.2 สินทรัพย์ดำเนินงาน	ว5300
10. อสังหาริมทรัพย์อื่น	
10.1 อสังหาริมทรัพย์รอการขาย	ว5200
10.2 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	ว3630, ว5100, ว5200
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
12. ค่าความนิยม	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
13. สินทรัพย์อื่น	ว5900
14. บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่*	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
*สำหรับสาขาของบริษัทต่างประเทศเท่านั้น ซึ่งแสดงถึงจำนวนเงินสดที่สำนักงานใหญ่เป็นลูกหนี้ของสาขา	
รวมสินทรัพย์	ผลรวมของรายการที่ 1 ถึง 14

รวมสินทรัพย์ จะต้องเท่ากับตัวเลข รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ในหน้า ว1220

ว1220 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงรายการหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นของกิจการ ตามรายละเอียดที่สำนักงาน คปภ. ต้องใช้ในการกำกับดูแล ซึ่งจำนวนรวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ราคาบัญชี จะต้องเท่ากับที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

ให้บริษัทแสดงรายการหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยหนี้สินราคาบัญชีให้แสดงมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยให้แสดงรายการหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นตามความหมายของรายการที่ดังต่อไปนี้

รายการ	เชื่อมมาจาก
หนี้สิน	
1. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	
1.1 เงินเบิกเกินบัญชี	ว6300
1.2 เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ว6300
2. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	
2.1 สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	
2.1.1 ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ว2700
2.1.2 องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ว2700
2.2 สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	ว2700
2.3 สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	ว2700
3. หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	
3.1 สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	ว2800
3.2 สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	ว2800
4. หนี้สินอนุพันธ์	ว3310
5. หนี้สินทางการเงินอื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
6. ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
7. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	ว2520
8. หนี้สินอื่น	
8.1 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	ว2520
8.2 อื่น ๆ	ว6900
9. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
10. บัญชีเดินสะพัดสำนักงานใหญ่*	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
<i>*สำหรับสาขาของบริษัทต่างประเทศเท่านั้น ซึ่งแสดงถึงจำนวนเงินสดที่สำนักงานใหญ่เป็นลูกหนี้ของสาขา</i>	
รวมหนี้สิน	ผลรวมของรายการที่ 1 ถึง 10
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
11. ทุนชำระแล้ว	
11.1 หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว	ว1400
11.2 หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	ว1400
11.3 หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	ว1400
รวมทุนชำระแล้ว	ผลรวมของรายการที่ 11.1 + 11.2 + 11.3
12. เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่*	ว1400
<i>*สำหรับสาขาของบริษัทต่างประเทศเท่านั้น</i>	
13. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	ว1400
14. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	ว1400

รายการ	เชื่อมมาจาก
15. กำไร (ขาดทุน) สะสม	
15.1 จัดสรรแล้ว	ว1400
15.2 ยังไม่ได้จัดสรร	ว1400
16. หุ้นหุ้นซื้อคืน	ว1400
17. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	
17.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1400
17.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ว1400
17.3 การแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	ว1400
17.4 ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชี	ว1400
17.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	ว1400
17.6 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ว1400
17.7 ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1400
17.8 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ว1400
17.9 สำรองทางการเงินจากสัญญาประกันภัย / สัญญาประกันภัยต่อ	ว1400
17.10 การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	ว1400
17.11 องค์กรประกอบอื่นของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1400
17.12 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์กรประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1400
17.13 อื่น ๆ	ว1400
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	ผลรวมของรายการที่ 11 ถึง 17
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ผลรวมของรายการที่ 1 ถึง 17
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น	
18. ออกหนังสือค้ำประกัน	กรอกตัวเลขเอง
19. ภาระผูกพันอื่น แสดงถึงภาระผูกพันทางการเงินของบริษัทประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากรายการที่ 18 ที่มีต่อลูกค้าหรือคู่สัญญาที่อาจทำให้บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระ หรือชดใช้เงิน หรือทรัพย์สิน ทั้งเพื่อบริษัทและเพื่อลูกค้าหรือคู่สัญญาในอนาคต นอกเหนือจากรายการที่ได้มีการบันทึกบัญชีไว้แล้ว	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
20. ผลสุทธิของหนี้สินและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันเปลี่ยนผ่าน ที่ยังไม่ได้รับรู้	กรอกตัวเลขเองตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยให้ใส่อุดคงเหลือของผลต่างสุทธิของหนี้สินและรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย ที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง ในส่วนของผลกระทบจากการทยอยรับรู้ ตามมาตรฐาน TFRS17 ข้อ ค4.3.2

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น จะต้องเท่ากับตัวเลข รวมสินทรัพย์ ในหน้า ว1210

ว1300 ผลการดำเนินงาน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงรายการผลการดำเนินงานของกิจการในรอบปีบัญชี โดยแสดงเป็นราคาบัญชี ซึ่งรายการและจำนวนเงินจะเทียบเท่ากับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ให้บริษัทแสดงรายละเอียดผลการดำเนินงานจากการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทด้วยราคาบัญชี ตามความหมายของรายการที่ดังต่อไปนี้

รายการ	เชื่อมมาจาก
1. รายได้จากการประกันภัย	ว2300
2. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	ว2300
3. ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	ว2300
4. รวมผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	รายการที่ 1 - 2 - 3
5. รายได้จากการลงทุนสุทธิ	ว3100
6. กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน การขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ และการตีราคาเงินลงทุน	
6.1 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน	ว3200
6.2 กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	ว3200
6.3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ว3200
6.4 ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน	ว3200
6.5 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	ว3200
7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
8. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	ว2300
9. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	ว2300
10. รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	รายการที่ 8 - 9
11. รวมรายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	รายการที่ 5 + 6.1 + 6.2 - 6.3 - 6.4 + 6.5 + 7 - 10
12. ต้นทุนทางการเงินอื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
13. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	ว2520
14. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
15. รายได้เงินสมทบ** **สำหรับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เท่านั้น	กรอกตัวเลขเงินสมทบที่บริษัทได้รับตามข้อกำหนดตามกฎหมาย
16. รายได้อื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
17. กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
18. กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน

รายการ	เชื่อมมาจาก
19. กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล	รายการที่ 4 + 11 - 12 - 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18
20. ภาษีเงินได้นิติบุคคล	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
21. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายการที่ 19 - 20
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
22. กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว3200
23. กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
24. กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
25. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
26. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
27. กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตภัย	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
28. กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
29. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
30. กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
31. กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว3200
32. กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ว3200
33. กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
34. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
35. องค์ประกอบอื่นของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
36. อื่นๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
37. ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน

รายการ	เชื่อมมาจาก
38. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษี	ผลรวมของรายการที่ 22 ถึง 35 และ 37 หักด้วยรายการที่ 36
39. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	รายการที่ 21 + 37

ว1400 ส่วนของเจ้าของ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงรายการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของของกิจการ โดยแสดงเป็นราคาบัญชี ซึ่งรายการและจำนวนเงินจะเทียบเท่ากับงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ/ส่วนของสำนักงานใหญ่

ให้บริษัทแสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลง (เพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด) ในส่วนของเจ้าของด้วยราคาบัญชี ตามความหมายของรายการที่ดังต่อไปนี้

รายการ	เชื่อมมาจาก
1. ทุนเรือนหุ้น	
ทุนจดทะเบียน	
หุ้นสามัญ จำนวน []หุ้น มูลค่าหุ้นละ []บาท รวมเป็นเงิน [] บาท	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล จำนวน []หุ้น มูลค่าหุ้นละ []บาท รวมเป็นเงิน [] บาท	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล จำนวน []หุ้น มูลค่าหุ้นละ []บาท รวมเป็นเงิน [] บาท	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
รวมทุนจดทะเบียน	ผลรวมของรายการ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล และ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล
ทุนชำระแล้ว - เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่* * ใช้สำหรับสาขาของบริษัทต่างประเทศ	
หุ้นสามัญ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
เงินลงทุนจากสำนักงานใหญ่	ผลรวมของรายการ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล และ หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
3. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	

รายการ	เชื่อมมาจาก
3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดไม่สะสมเงินปันผล	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
3.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ ชนิดสะสมเงินปันผล	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
4. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	
4.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1300
4.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ว1300
4.3 การแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	ว1300
4.4 ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี	ว1300
4.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	ว1300
4.6 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ว1300
4.7 ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1300
4.8 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ว1300
4.9 สำรองทางการเงินจากสัญญาประกันภัย / สัญญาประกันภัยต่อ	ว1300
4.10 การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	ว1300
4.11 องค์ประกอบอื่นของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1300
4.12 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ว1300
4.13 อื่น ๆ	ว1300
5. กำไร (ขาดทุน) สะสม	
5.1 จัดสรรแล้ว	
5.1.1 สำรองตามกฎหมาย	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
5.1.2 สำรองอื่น	
5.1.2.1 สำรองตามข้อบังคับของบริษัท	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
5.1.2.2 สำรองเพื่อเหตุฉุกเฉิน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
5.1.2.3 สำรองอื่น ๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
รวมสำรองอื่น	ผลรวมของ 5.1.2.1 ถึง 5.1.2.3
5.2 ยังไม่ได้จัดสรร	
- ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการแก้ไขข้อผิดพลาด	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
- เงินปันผลผู้ถือหุ้น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
- กำไรส่งออกไปสำนักงานใหญ่*	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน

รายการ	เชื่อมมาจาก
* ใช้สำหรับสาขาของบริษัทต่างประเทศ	
- สำรองตามกฎหมาย	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	ว1300
- กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ตราสารทุนรับรู้เข้าส่วนของเจ้าของ	ว3200
- อื่น ๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม ยกไปปลายงวด	ผลรวมของรายการที่ 5.1 ถึง 5.2
6. หุ้นทุนซื้อคืน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
7. รวมส่วนของเจ้าของ	ผลรวมของรายการที่ 1 ถึง 6

ว1500 รายงานกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินสดของกิจการในรอบปีบัญชี โดยจะแสดงการได้มาและใช้ไปของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน ซึ่งจำนวนเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จะต้องเท่ากับที่ปรากฏในงบกระแสเงินสด

ให้บริษัทแสดงรายละเอียดกระแสเงินสดได้มาและใช้ไป จากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน ในกรณีที่เป็นกระแสเงินสดใช้ไปให้แสดงจำนวนเป็นค่าลบ

รายการ	เชื่อมมาจาก
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	
1. เบี้ยประกันภัยรับ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
2. เบี้ยประกันภัยจ่ายสุทธิ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
3. รับคืนจากการประกันภัยต่อ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
4. รายได้เงินสมทบ** **สำหรับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เท่านั้น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
5. รายได้จากการลงทุนสุทธิ	
5.1 ดอกเบี้ยรับ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
5.2 เงินปันผลรับ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
5.3 รายได้จากการลงทุนอื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
6. ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ จ่ายแล้ว	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
7. กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
8. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
9. รายได้อื่น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
10. ภาษีเงินได้นิติบุคคล	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน

รายการ	เชื่อมมาจาก
11. เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
12. เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
13. อื่นๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
14. เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	ผลรวมของรายการที่ 1 ถึง 13
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	
15. อสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์ดำเนินงาน	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
16. อื่น ๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
17. เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	ผลรวมของรายการที่ 15 ถึง 16
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	
18. เงินเพิ่มทุน/ เงินเพิ่มทุนจากสำนักงานใหญ่* *สำหรับสาขาของบริษัทต่างประเทศเท่านั้น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
19. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
20. เงินกู้ยืม	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
21. เงินปันผลผู้ถือหุ้น / เงินกำไรส่งออกให้สำนักงานใหญ่	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
22. อื่น ๆ	กรอกตัวเลขเองตามงบการเงิน
23. เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	ผลรวมของรายการที่ 18 ถึง 22
24. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	รายการที่ 14 + 17 + 23
25. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	ระบบดึงตัวเลขต้นปีมาใส่ให้ ซึ่งทั้งปีจะเป็นเลขเดียวกันเสมอ
26. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	รายการที่ 23 + 24

ประเภทของผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องจะต้องสอดคล้องกับข้อมูลในระบบฐานข้อมูลการประกันภัย (Insurance Bureau System : IBS) โดยมีความเชื่อมโยงดังนี้

XML		IBS	
		เล่ม	รหัส
การประกันภัยทรัพย์สิน	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทรัพย์สิน (ประกันอัคคีภัย และ ประกันความเสียหาย ทรัพย์สิน)	รหัสประเภทงาน “01” = อัคคีภัย (Fire) “03” = อัคคีภัยและภัยพิบัติ สำหรับที่อยู่อาศัย “06” = อัคคีภัยที่อยู่อาศัย “07” = BI - Fire
	การประกันความเสี่ยง ภัยทรัพย์สิน (IAR)		รหัสประเภทงาน “02” = การประกันความเสี่ยง ภัยทรัพย์สิน (IAR) “04” = ประกันภัยพิบัติ “05” = กรมธรรม์ประกันภัย ค้ำครองทรัพย์สินจากภัย ธรรมชาติทั่วไปและภัย พิบัติส่วนเกินกองทุน “08” = BI - IAR
การประกันภัยทางทะเล และโลจิสติกส์	การประกันภัยตัวเรือ	การประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง	ประเภทกรมธรรม์ประกันภัย “HL” = ประเภทตัวเรือ “LA” = ประเภทความรับผิดชอบ
	การประกันภัยสินค้า		ประเภทกรมธรรม์ประกันภัย “CA” = ขนส่งสินค้าทางอากาศ “CS” = ขนส่งสินค้าทางทะเล “CT” = ขนส่งสินค้าทางรถบรรทุก “CR” = ขนส่งสินค้าทางรถไฟ
	การประกันภัยความรับผิดทางขนส่ง		ประเภทกรมธรรม์ประกันภัย “LA” = ประเภทความรับผิดชอบ
การประกันภัยรถยนต์	โดยข้อบังคับแห่ง กฎหมาย	การประกันภัยรถยนต์ภาค บังคับ	
	โดยความสมัครใจ	การประกันภัยรถยนต์ภาค สมัครใจ	
การประกันภัยอุบัติเหตุ และสุขภาพ	การประกันภัยอุบัติเหตุ	การประกันภัยอุบัติเหตุและ สุขภาพ	รหัสประเภทงานหลัก

XML		IBS	
		เล่ม	รหัส
			“06” = การประกันภัยอุบัติเหตุ (Accident Insurance)
	การประกันภัยสุขภาพ		รหัสประเภทงานหลัก “07” = การประกันภัยสุขภาพ (Health Insurance)
	การประกันภัยการเดินทาง		รหัสประเภทงานหลัก “11” = การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง/ การประกันภัยเดินทาง (Travel Insurance)
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk)	การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รหัสประเภทงานหลัก “01” = การประกันภัยทรัพย์สิน (Property Insurance)
	การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมาย		รหัสประเภทงานหลัก “02” = การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมาย (Liability Insurance)
	อื่น ๆ		รหัสประเภทงานหลัก “03” = การประกันภัยวิศวกรรม (Engineering Insurance) “04” = การประกันภัยความเสี่ยงภัยด้านการเงิน และการค้าประกัน (Financial Insurance) “05” = การประกันภัยอากาศยานและเครื่องบิน (Aircraft and Aviation Insurance) “08” = การประกันภัยพืชผล (Crop Insurance) “09” = การประกันภัยปศุสัตว์ (Livestock Insurance) “10” = การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (EN-การประกันภัยเบ็ดเตล็ด)

ทั้งนี้ ในกรณีกรรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองหลายอย่างในกรรมธรรม์เดียวกัน ให้รายงานจำนวนโดยการหารตามจำนวนความคุ้มครอง เช่น กรรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพอยู่ในกรรมธรรม์เดียวกัน ในช่องการประกันภัยอุบัติเหตุให้รายงาน 0.5 และช่องการประกันภัยสุขภาพให้รายงาน 0.5 เพื่อให้ผลรวมของจำนวนกรรมธรรม์ถูกต้อง

ว2210 รายชื่อผลิตภัณฑ์ของสัญญาประกันภัยที่ออกในแต่ละวิธีการวัดมูลค่า

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการเลือกวิธีการวัดมูลค่าของแต่ละผลิตภัณฑ์สำหรับการทำความเข้าใจ ส่วนประกอบของข้อมูลที่ถูกรวมไปแสดงในแต่ละวิธีการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 โดยเป็นการเชื่อมโยงระหว่างการจัดประเภทผลิตภัณฑ์ตามรูปแบบดั้งเดิมกับทางเลือกวิธีการวัดมูลค่า

ช่องที่ 1 “วิธีการวัดมูลค่า” หมายถึง ให้เลือกตัวเลือกวิธีการวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ในกรณีที่ประเภทผลิตภัณฑ์ใดมีวิธีการวัดมูลค่าทั้ง 2 วิธีให้บริษัท แสดงข้อมูลเป็น 2 รายการ

ช่องที่ 2 “ประเภทของผลิตภัณฑ์” หมายถึง ให้เลือกประเภทจากตัวเลือกที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยอ้างอิงความหมายของแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์จากหน้า ว2100 ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทเลือกตัวเลือก เป็นการประกันภัยเบ็ดเตล็ด - อื่น ๆ ให้บริษัทระบุแบบผลิตภัณฑ์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดในช่องที่ 4 “หมายเหตุ” เพื่อ เป็นข้อมูลเพิ่มเติมให้แก่สำนักงาน คปภ.

ช่องที่ 3 “จำนวนเงินเอาประกันภัย (พันบาท)” หมายถึง ให้ระบุผลรวมของจำนวนเงินเอา ประกันภัยภายใต้ผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ของกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ทั้งหมด ณ งวดที่รายงาน หน่วยเป็น “พันบาท” ทั้งนี้ สำหรับผลิตภัณฑ์ที่ไม่มีจำนวนเงินเอาประกันภัย เช่น การประกันสุขภาพคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลกรณี ผู้ป่วยในที่จำกัดความคุ้มครองแต่ละรายการค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น ให้กรอกค่าศูนย์ “0”

ตัวอย่างเช่น บริษัทมีการรับประกันภัยดังนี้

ผลิตภัณฑ์	จำนวนเงินเอาประกันภัย (บาท)
1) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ สำหรับรถยนต์ ระยะเวลาเอาประกันภัย 1 ปี	500,000
2) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ สำหรับรถจักรยานยนต์ ระยะเวลาเอาประกันภัย 2 ปี	50,000
3) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย ระยะเวลาเอาประกันภัย 3 ปี	5,000,000
4) กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย ระยะเวลาเอาประกันภัย 1 ปี	2,000,000
5) การประกันภัยการขยายระยะเวลาการรับประกันของผู้ผลิตรถยนต์ (Extended Warranty Insurance) ระยะเวลาเอาประกันภัย 2 ปี	1,000,000

การรายงานในรายงานนี้จะเป็นดังต่อไปนี้

วิธีการวัดมูลค่า	ประเภทผลิตภัณฑ์	จำนวนเงินเอาประกันภัย (พันบาท)	หมายเหตุ
1	2	3	4
วิธีทั่วไป (GMM)	การประกันภัยรถยนต์โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	500	
วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)	การประกันภัยรถยนต์โดยข้อบังคับแห่งกฎหมาย	50	
วิธีทั่วไป (GMM)	การประกันภัยทรัพย์สิน - การประกันอัคคีภัย	5,000	
วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)	การประกันภัยทรัพย์สิน - การประกันอัคคีภัย	2,000	
วิธีทั่วไป (GMM)	การประกันภัยเบ็ดเตล็ด - อื่น ๆ	1,000	Extended Warranty

ว2300 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยทุกประเภท

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายได้และผลการดำเนินงานจากการให้บริการประกันภัยและการประกันภัยต่อ
สำหรับการวิเคราะห์รายได้การประกันภัย ค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัย และค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัย
ต่อที่บริษัทถือไว้

ให้บริษัทแสดงรายการกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยรวมทุกประเภท ที่รับรู้เข้างบกำไร
ขาดทุน ตามรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เชื่อมมาจาก
รายได้และผลการดำเนินงานจากการให้บริการประกันภัยและการประกันภัยต่อ	
1. รายได้จากประกันภัย	
1.1 สัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM)	
1.1.1 จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	ว2310 ถึง ว2350
1.1.1.2 การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน หลังจากการจัดสรรองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ว2310 ถึง ว2350
1.1.1.3 กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนจากการให้บริการ	ว2310 ถึง ว2350
1.1.1.4 รายการอื่น	ว2310 ถึง ว2350
1.1.2 การได้รับคืนกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	ว2310 ถึง ว2350
1.1.3 รวมรายได้จากการประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM)	รายการที่ 1.1.1.1 + 1.1.1.2 + 1.1.1.3 + 1.1.1.4 + 1.1.2
1.2 รายได้จากประกันภัยสำหรับสัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ย ประกันภัย (PAA)	ว2310 ถึง ว2350
1.3 รวมรายได้จากการประกันภัยทั้งหมด	รายการที่ 1.1.3 + 1.2
2. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	
2.1 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรง	ว2310 ถึง ว2350
2.2 การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต - การเปลี่ยนแปลงในกระแส เงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว	ว2310 ถึง ว2350
2.3 ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ และการกลับรายการของผลขาดทุนนั้น	ว2310 ถึง ว2350
2.4 การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย หรือการรับรู้เมื่อ เกิดขึ้น	ว2310 ถึง ว2350
2.5 รายการสินทรัพย์กระแสเงินสดรับรู้ล่วงหน้าอื่น ๆ ที่เลิกรับรู้ ณ วันรับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก	ว2310 ถึง ว2350
2.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	ว2310 ถึง ว2350
2.7 รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยทั้งหมด	รายการที่ 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6

รายการ	เชื่อมมาจาก
3. ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	
3.1 ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ - สัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM)	
3.1.1 จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	
3.1.1.1 ค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รับคืนจากการประกันภัยต่อ	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.1.1.2 การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่รับรู้สำหรับความเสี่ยงที่หมดลงแล้ว	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.1.1.3 สัญญาที่มีกำไรที่รับรู้จากการบริการที่ได้รับ	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.1.1.4 รายการอื่น	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.1.2 รวมค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ - สัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีทั่วไป (GMM)	รายการที่ 3.1.1.1 + 3.1.1.2 + 3.1.1.3 + 3.1.1.4
3.2 ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ - สัญญาซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (PAA)	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.3 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรง	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.4 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของผู้รับประกันภัยต่อที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.5 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.6 การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต - การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.7 รายได้ ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาระ	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.8 การกลับรายการขององค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.9 การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่ทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จากสัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาระ	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
3.10 รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ทั้งหมด	รายการที่ 3.1.2 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9
4. รวมผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	รายการที่ 1.3 - 2.7 - 3.10
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยและการประกันภัยต่อ	
5. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	
5.1 ส่วนแบ่งของกิจการจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่ไม่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการ	ว2310 และ ว2350
5.2 ดอกเบี้ยสะสม	ว2310 ถึง ว2350

รายการ	เชื่อมมาจาก
5.3 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและข้อสมมติฐานทางการเงินอื่น	ว2310 ถึง ว2350
5.4 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดที่ทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่อัตราปัจจุบัน เมื่อเทียบกับ locked-in rates	ว2310 ถึง ว2350
5.5 การเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน	ว2310 ถึง ว2350
5.6 รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก	รายการที่ 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5
6. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	
6.1 ดอกเบี้ยสะสม	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
6.2 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและข้อสมมติฐานทางการเงินอื่น	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
6.3 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดที่ทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่อัตราปัจจุบัน เมื่อเทียบกับ locked-in rates	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
6.4 การเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน	ว2310 ถึง ว2350 และ ว2390
6.5 รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	รายการที่ 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4
7. รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	รายการที่ 5.7 - 6.5

รายการที่ 1 **รายได้จากการประกันภัย** หมายถึง จำนวนรวมของการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ในรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่กิจการคาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นคือค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา (วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับในวันเริ่มต้นรอบระยะเวลา) การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน และจำนวนของกำไรขั้นต้นจากการให้บริการตามสัญญา ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา

รายการที่ 2 **ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุนนั้น และการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

รายการที่ 3 **ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้** หมายถึง รายได้หรือค่าใช้จ่ายจากกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือ โดยแสดงรวมเป็นจำนวนเดียวกัน

รายการที่ 4 **รวมผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย** หมายถึง รายได้การประกันภัยที่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ออก รายได้การประกันภัยต้องแสดงให้เห็นภาพของการให้ความคุ้มครองและบริการอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากการเพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้บริการเหล่านั้น หักค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ออกซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น (ไม่รวมการจ่ายชำระคืนขององค์ประกอบที่

เป็นการลงทุน) ค่าใช้จ่ายบริการประกันภัยอื่นที่เกิดขึ้นและจำนวนอื่นๆ กล่าวคือ ผลรวมของรายการที่ 1 ลบกับผลรวมของรายการที่ 2 และลบกับผลรวมของรายการที่ 3

รายการที่ 5 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงิน แต่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

รายการที่ 6 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงิน

รายการที่ 7 รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 5 ลบกับผลรวมของรายการที่ 6

ทั้งนี้ สำหรับรายการผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดที่ทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่อัตราปัจจุบัน เมื่อเทียบกับ locked-in rates ที่บริษัทเลือกรับรู้เช่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (OCI) ให้บริษัทกรอกข้อมูลในหน้า ว1300 ในรายการที่ 25. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก หรือรายการที่ 26. รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ แล้วแต่กรณี

ว2310 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การรับประกันภัยทรัพย์สิน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผลการดำเนินงานจากการให้บริการประกันภัยสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยทรัพย์สิน

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว2300

ว2320 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การประกันภัยรถยนต์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผลการดำเนินงานจากการให้บริการประกันภัยสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยรถยนต์

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว2300

ว2330 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผลการดำเนินงานจากการให้บริการประกันภัยสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว2300

ว2340 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย - การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผลการดำเนินงานจากการให้บริการรับประกันภัยสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยเบ็ดเตล็ด

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว2300

ว2390 กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยต่อ - การรับประกันภัยต่อที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรวมค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ สำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้

การรับประกันภัยต่อที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้ หมายถึง สัญญาประกันภัยต่อที่รวมหลาย ๆ ความเสี่ยงอยู่ในสัญญาเดียวกัน ซึ่งไม่สามารถระจากรายได้และค่าใช้จ่ายออกตามความเสี่ยงแต่ละประเภทได้ เช่น การรับประกันภัยต่อที่เป็นสัญญาครอบคลุมการรับประกันภัยทั้งหมดของบริษัทประกันภัย

รายการที่ 1 ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ หมายถึง รายได้หรือค่าใช้จ่ายจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ โดยแสดงรวมเป็นจำนวนเดียวกัน

รายการที่ 2 รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 1

รายการที่ 3 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางการเงิน

รายการที่ 4 รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 3

ว2400 รายได้และค่าใช้จ่ายจากกรรมธรรม์ประกันภัยแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเบี้ยประกันภัยรับ รายได้ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ค่าสินไหมทดทที่เกิดขึ้นระหว่างงวดค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ทั้งจำนวนที่เกิดขึ้นแล้วและยอดคงค้าง (Accrual) แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ เพื่อใช้ในการกำกับดูแลและติดตามรายละเอียดของกิจกรรมการรับประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงของบริษัทประกันภัย เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 แสดงเพียงยอดรวมสุทธิ

ประเภทของผลิตภัณฑ์ของกรมธรรม์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2100 และข้อมูลในหน้านี้ไม่ต้องกระทบยอดกับตัวเลขในงบการเงินหรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการที่ 1 **เบี้ยประกันภัยรับ** หมายถึง เบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่บริษัทต้องรับรู้ในรอบรายงานไม่ว่าจะได้รับเป็นเงินสดแล้วหรือไม่ ตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual basis)

รายการที่ 2 **รายได้ค่าจ้างค่าบำเหน็จ** หมายถึง รายได้ค่าจ้างค่าบำเหน็จที่บริษัทได้จากบริษัทประกันภัยต่อการเอาประกันภัยต่อ

รายการที่ 3 **ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด** หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายตามความคุ้มครอง ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระรวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ

รายการที่ 4 **ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ** หมายถึง จำนวนเงินที่จ่ายเป็นค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย

ว2520 รายละเอียดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) ให้แสดงเฉพาะค่าใช้จ่ายส่วนที่เหลือหลังจากปันส่วนในกระแสเงินสดแล้ว เพื่อใช้ในการกำกับดูแล

รายการที่ 1.1 **เงินเดือน** หมายถึง เงินเดือนที่บริษัทจ่ายให้แก่คณะกรรมการ และเงินเดือนที่บริษัทจ่ายให้แก่พนักงานและผู้บริหารตัวแทนประกันวินาศภัย

รายการที่ 1.2 **ผลประโยชน์อื่น -ระยะสั้น** หมายถึง ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระทั้งจำนวนก่อน 12 เดือนหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่พนักงานได้ให้บริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เงินที่จ่ายสำหรับการลาหยุดพักผ่อนประจำปีและการลาป่วย ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน (เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าที่พักอาศัย ค่ายานพาหนะ และสินค้าหรือบริการที่ให้เปล่าหรือในลักษณะอุดหนุน) สำหรับพนักงานปัจจุบัน ทั้งนี้ ไม่รวมเงินเดือน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายการที่ 1.3 **ผลประโยชน์หลังออกจากงาน** หมายถึง ผลประโยชน์ของพนักงาน (ที่มีใช้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างและผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน) ซึ่งมีการจ่ายหลังจากการจ้างงานสิ้นสุดลง ได้แก่ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน เช่น บำนาญ ผลประโยชน์ที่จ่ายครั้งเดียวเมื่อออกจากงาน เป็นต้น และ ผลประโยชน์อื่นหลังออกจากงาน เช่น ประกันชีวิตหลังออกจากงาน และค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน เป็นต้น

รายการที่ 1.4 **ผลประโยชน์อื่น -ระยะยาว** หมายถึง การรายงานระยะยาวที่ยังได้รับผลตอบแทน (เช่น การให้รายงานระยะยาวหลังจากทำงานเป็นระยะเวลาสั้น หรือการลงในปีที่ได้รับยกเว้นการทำงาน)

ผลประโยชน์ที่จ่ายจากการทำงานครบ 50 ปี หรือผลประโยชน์อื่นที่จ่ายจากการทำงานเป็นระยะเวลาานาน
ผลประโยชน์ที่จ่ายจากการทุพพลภาพเป็นระยะเวลาานาน ทั้งนี้ ไม่รวมเงินเดือน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายการที่ 1.5 **ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง** หมายถึง ผลประโยชน์ของพนักงานที่ให้เพื่อแลกเปลี่ยน
กับการเลิกจ้างงานของพนักงาน ซึ่งเป็นผลจาก การตัดสินใจของกิจการที่จะเลิกจ้างพนักงานก่อนวันออกจากงาน
ตามปกติ หรือ การตัดสินใจของพนักงานที่ยอมรับข้อเสนอของผลประโยชน์เพื่อแลกเปลี่ยนกับการเลิกจ้าง

รายการที่ 1.6 **รวมผลประโยชน์พนักงาน** หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 1.1 ถึง 1.5

รายการที่ 2.1 **ค่าเช่า** หมายถึง ค่าเช่าที่ดิน อาคาร และที่จอดรถของสำนักงานใหญ่และ
สำนักงานสาขา ตลอดจนสถานที่ที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายการที่ 2.2 **ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษา** หมายถึง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการซ่อม และค่า
บำรุงรักษาอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน ตลอดจนค่าใช้จ่ายซ่อมแซมที่ทำการของบริษัทและสำนักงานสาขา

รายการที่ 2.3 **ค่าเบี้ยประกันภัย** หมายถึง ค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทจ่ายสำหรับ
การประกันภัยทรัพย์สินต่าง ๆ ของบริษัท

รายการที่ 2.4 **ค่าไฟฟ้าและน้ำประปา** หมายถึง ค่าใช้จ่ายสำหรับค่าไฟฟ้าและค่าน้ำประปา

รายการที่ 2.5 **ค่าใช้จ่ายสมองกล** หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวกับระบบสมองกลของบริษัท
รวมถึงค่าเช่าเกี่ยวกับเครื่องสมองกลในกรณีที่บริษัทใช้บริการด้านนี้จากภายนอกบริษัท

รายการที่ 2.6 **ค่าเสื่อมราคา** หมายถึง ค่าเสื่อมราคาอาคาร อุปกรณ์ เครื่องสมองกล เครื่องใช้
สำนักงาน และยานพาหนะต่าง ๆ ของบริษัท

รายการที่ 2.7 **อื่น ๆ** หมายถึง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ นอกเหนือจาก
รายการที่ 2.1 ถึง 2.6

รายการที่ 2.8 **รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์** หมายถึง ผลรวมของรายการที่
2.1 ถึง 2.7

รายการที่ 3 **ค่าภาษีอากร** หมายถึง ค่าภาษีและอากรประเภทต่าง ๆ รวมทั้งค่าปรับที่เกี่ยวข้องกับ
ภาษีอากรที่บริษัทต้องจ่ายในการประกอบธุรกิจนอกเหนือจากภาษีเงินได้นิติบุคคล

รายการที่ 4 **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ** หมายถึง เบี้ยประกันภัยและเงินให้กู้ยืมที่ติดตามทวง
ถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระ รวมทั้งจำนวนที่กันไว้สำหรับหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้เพียงพอกับเบี้ยประกันภัย
และเงินให้กู้ยืมส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี

รายการที่ **ค่าใช้จ่ายเดินทาง** หมายถึง ค่าพาหนะค่าเบี้ยเลี้ยงค่าที่พักและค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ
ในการเดินทางของคณะกรรมการพนักงานเพื่อธุรกิจของบริษัท

รายการที่ 5.2 **ค่าไปรษณีย์และสื่อสาร** หมายถึง ค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโทรเลข โทรศัพท์ โทรพิมพ์ โทรสาร ค่าไปรษณียากร และค่าขนส่งพัสดุต่าง ๆ

รายการที่ 5.3 **ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์** หมายถึง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเครื่องเขียน รวมทั้งการพิมพ์รายงานและเอกสารต่าง ๆ

รายการที่ 5.4 **ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ** หมายถึง ค่าสอบบัญชีค่าบริการวิชาชีพด้านกฎหมายและค่าบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จ่ายให้ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระที่มีใช้พนักงานของบริษัท

รายการที่ 5.5 **ค่าดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสถาบันการเงิน** หมายถึง ค่าดอกเบี้ยจ่ายและค่าธรรมเนียม ที่จ่ายให้กับสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ

รายการที่ 5.6 **ค่าใช้จ่ายยานพาหนะ** หมายถึง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าทะเบียน ค่าซ่อมแซม ค่าอะไหล่ ค่าเบี้ยประกันภัยยานพาหนะ เป็นต้น

รายการที่ 5.7 **ค่าโฆษณา** หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่บริษัทจ่ายไปสำหรับการประชาสัมพันธ์แก่บุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ธุรกิจของบริษัท

รายการที่ 5.8 **ค่ารับรอง** หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการรับรองอันจำเป็นตามธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจทั่วไป

รายการที่ 5.9 **ค่าการกุศล** หมายถึง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบริจาคเป็นการกุศลสาธารณประโยชน์ แก่องค์การสถานสาธารณกุศล สถานพยาบาล สถานศึกษา และอื่น ๆ

รายการที่ 5.10 **ค่าบำรุงสมาคมและสถาบัน** หมายถึง ค่าธรรมเนียม ค่าบำรุง ค่าสมัคร ค่าต่ออายุ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่จ่ายให้สมาคมและสถาบันต่างๆ ที่บริษัทหรือพนักงานเป็นสมาชิกเพื่อประโยชน์แก่ธุรกิจของบริษัท

รายการที่ 5.11 **ค่าธรรมเนียมและค่าปรับ** หมายถึง ค่าธรรมเนียมและค่าปรับต่างๆ ที่จ่ายให้หน่วยงานของราชการ หรือโดยคำสั่งข้อบังคับของกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่ 5.12 **อื่น ๆ** หมายถึง ค่าใช้จ่ายดำเนินงานนอกเหนือจากรายการที่ 5.1 ถึง 5.11 และ 5.13

รายการที่ 5.13 **ค่าใช้จ่ายที่สำนักงานใหญ่เฉลี่ยจากสำนักงานสาขา** หมายถึง ค่าใช้จ่ายของสำนักงานใหญ่ที่เกิดขึ้นเพื่อประโยชน์สำหรับสำนักงานสาขา และค่าใช้จ่ายสำหรับงานบางแขนงที่สำนักงานใหญ่มอบให้แก่สำนักงานสาขา ซึ่งสำนักงานใหญ่จะเฉลี่ยหรือเรียกเก็บจากสำนักงานสาขา โดยเป็นรายการที่ใช้เฉพาะกรณีที่เป็นสาขาบริษัทต่างประเทศเท่านั้น

รายการที่ 5.14 **รวมค่าใช้จ่ายอื่น** หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 5.1 ถึง 5.13

รายการที่ 6 รวมค่าใช้จ่าย หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 1 ถึง 5

ช่องที่ 3 “ค่าใช้จ่ายในการลงทุน” หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการลงทุน แสวงหาผลประโยชน์ รวมถึงต้นทุนในการดำเนินงานที่ได้รับการปันส่วนมา

ช่องที่ 4 “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น” หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการลงทุน

ว2600 เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแยกตามระยะเวลา เพื่อใช้ในการกำกับดูแล

ให้แสดงจำนวนเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามระยะเวลาที่กำหนด แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์ของกรมธรรม์โดยในแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2100

ว2610 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ-กลุ่มลูกหนี้

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการกระจุกตัวของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ว่ามีการกระจุกตัวอยู่กับคนกลางประกันภัยรายใดเป็น 5 ลำดับแรก เพื่อใช้ในการกำกับดูแล

ให้แสดงจำนวนเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนประกันวินาศภัย/นายหน้าประกันวินาศภัย โดยจำแนกตามบุคคล/นิติบุคคลที่มีจำนวนเบี้ยประกันภัยค้ำรับสูงสุด 5 ลำดับแรก และให้แยกตามระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ ตัวแทน 5 ลำดับแรกให้แสดงแค่จำนวนเงิน ไม่ต้องระบุชื่อ แต่นายหน้าให้ระบุชื่อต่อท้ายลำดับด้วย

ว2700 สินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ของการรับประกันภัยโดยตรงทั้งหมด โดยยอดรวมราคาบัญชีจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ช่องประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน

รายการที่ 1.1 และ 2.1 สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Valid claims) ภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่ยังไม่เกิดขึ้น (เช่น ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง) และจำนวนการจ่ายภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ที่ไม่รวมรายการข้างต้น ซึ่งรวมถึงบริการด้านการรับประกันภัยที่ยังไม่ได้ให้บริการ หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการ

ของบริการด้านการประกันภัยและยังไม่ได้โอนไปเป็นหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว โดยแยกแสดง เป็น ส่วนที่ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน และส่วนองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน

รายการที่ 1.2 และ 2.2 สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Valid claims) สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้ว ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานความเสียหาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัย และจำนวนเงินที่ไม่รวมรายการข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการประกันภัยที่ให้บริการแล้ว หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับประมาณการของบริการด้านการประกันภัย และไม่ใช้หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

รายการที่ 1.3 และ 3.3 สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย หมายถึง สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย ซึ่งเป็นรายการที่รับรู้ก่อนการรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

ว2701 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ของการรับประกันภัย โดยตรงทั้งหมด โดยยอดรวมราคาบัญชีจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เป็นผลรวมของรายการในหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2702 และข้อมูลในหน้านี้นี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายการที่ 1 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – ยกมาต้นปี หมายถึง จำนวนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ยกมาจากสิ้นปีก่อน

รายการที่ 2 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย – ยกมาต้นปี หมายถึง จำนวนสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยที่ยกมาจากสิ้นปีก่อน

รายการที่ 3 รวมยอดคงเหลือสุทธิยกมาต้นปี หมายถึง รายการที่ 1 หักด้วย รายการที่ 2

รายการที่ 4 รายได้จากการประกันภัย หมายถึง จำนวนรวมของการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ในรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่กิจการคาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นคือค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา (วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่คาดไว้ ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลา) การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน และจำนวนของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา

รายการที่ 5 **ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุนนั้น และการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

รายการที่ 6 **ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย** หมายถึง รายการที่ 4 หักด้วย รายการที่ 5

รายการที่ 7 **ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก** หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตามเวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงิน แต่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

รายการที่ 8 **การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีต่อผลประกอบการจากการให้บริการประกันภัย** หมายถึง ผลกระทบอื่น ๆ นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก เช่น ผลกระทบจากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

รายการที่ 9 **จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ** หมายถึง รายการที่ 6 หักด้วยผลรวมของรายการที่ 7 และรายการที่ 8

รายการที่ 10 **องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน** หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทต้องชำระคืนให้กับผู้เอาประกันภัยตามที่กำหนดในสัญญาแม้ว่าความเสี่ยงจากการรับประกันภัยจะไม่เกิดขึ้น

รายการที่ 11 **การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีผลกระทบกับสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงที่นอกเหนือจากองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน

รายการที่ 12 **กระแสเงินสด** หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากเบี้ยประกันภัยรับ หักด้วยผลรวมของกระแสเงินสดจ่ายสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ และกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย รวมกับกระแสเงินสดจ่ายเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากกระแสเงินสดจ่ายข้างต้น

รายการที่ 13 **รวมยอดคงเหลือสุทธิยกไปปลายงวด** หมายถึง รายการที่ 3 หักด้วยรายการที่ 9 หักด้วยรายการที่ 10 หักด้วยรายการที่ 11 และบวกด้วยรายการที่ 12)

รายการที่ 14 **หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – ยกไปปลายงวด** หมายถึง จำนวนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่คงเหลือปลายงวด

รายการที่ 15 **สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย – ยกไปปลายงวด** หมายถึง จำนวนสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยที่คงเหลือปลายงวด

รายการที่ 16 รวมยอดคงเหลือสุทธิยกไปปลายงวด หมายถึง รายการที่ 14 หักด้วย รายการที่ 15 ซึ่งจะต้องเท่ากับรายการที่ 13 รวมยอดคงเหลือสุทธิยกไปปลายงวด

ว2710 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยทรัพย์สิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2310 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2701

ว2720 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2320 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2701

ว2730 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยรถยนต์

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2330 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2701

ว2740 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2340 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2701

ว2750 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2350 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2701

ว2702 สินทรัพย์กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลสินทรัพย์กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย ของการรับประกันภัยโดยตรงทั้งหมด โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดสินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

ว2703 องค์กรประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยรับโดยตรง

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลองค์กรประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยรับโดยตรง สำหรับสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยที่ออก กระทบยอดการวัดมูลค่าองค์กรประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัย

รายการที่ 1.1 และ 2.1 **มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต** หมายถึง การประมาณการที่ชัดเจน ปราศจากอคติ และถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น (ได้แก่ มูลค่าที่คาดการณ) ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดออกในอนาคตหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดเข้าในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการที่กิจการทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

รายการที่ 1.2 และ 2.2 **ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน** หมายถึง ค่าตอบแทนที่กิจการต้องการสำหรับการรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากกิจการต้องทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย

รายการที่ 1.3 และ 2.3 **กำไรจากการให้บริการตามสัญญา** หมายถึง องค์กรประกอบของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นกำไรหรือการรับรู้ที่กิจการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการภายใต้สัญญาประกันภัยในกลุ่ม

ว2704 ผลกระทบของสัญญาประกันภัยรับโดยตรงที่รับรู้ในปี

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผลกระทบของสัญญาประกันภัยรับโดยตรงที่รับรู้ในปี สำหรับสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยที่ออกผลกระทบของสัญญาที่รับรู้ในปี

สัญญาประกันภัยที่ออก (Contracts issued) หมายถึง สัญญาที่บริษัทออกให้ลูกค้าจากการพิจารณารับประกันภัยมา (Direct & Reinsurance-Inward)

สัญญาประกันภัยที่ได้มา (Contracts acquired) หมายถึง สัญญาประกันภัยที่บริษัทได้รับมาจากการรวบรวม ซื้อกิจการ หรือโอนกิจการ จากบริษัทประกันภัยอื่น

ว2705 การกระทบบยอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยรับโดยตรง

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการกระทบบยอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยรับโดยตรง แยกตามวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่าน สำหรับสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญา

ประกันภัยที่ออก จำนวนเงินที่พิจารณาสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่านตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17

ว2706 การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยรับโดยตรง

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการวิเคราะห์การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่สิ้นสุดรอบระยะเวลารายงานในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสัญญาประกันภัยรับโดยตรงที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อรายได้และค่าใช้จ่ายจากการประกันภัย การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

ว2800 สินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ ของการประกันภัยต่อทั้งหมด โดยยอดรวมราคาบัญชีจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2390 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อองค์ประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน

รายการที่ 1.1 และ 2.1 **สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่** หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Valid claims) ภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่ยังไม่เกิดขึ้น (เช่น ภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง) และจำนวนการจ่ายภายใต้สัญญาประกันภัยที่มีอยู่ที่ไม่รวมรายการข้างต้น ซึ่งรวมถึงบริการด้านการประกันภัยที่ยังไม่ได้ให้บริการ หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องับประมาณการของบริการด้านการประกันภัยและยังไม่ได้โอนไปเป็นหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายการที่ 1.2 และ 2.2 **สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว** หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการตรวจสอบและจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา (Valid claims) สำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้ว ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานความเสียหาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัย และจำนวนเงินที่ไม่รวมรายการข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการประกันภัยที่ให้บริการแล้ว หรือองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน หรือจำนวนเงินอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องับประมาณการของบริการด้านการประกันภัย และไม่ใช่นี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

ว2801 การกระทบบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการกระทบบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ ของการประกันภัยต่อ ทั้งหมด โดยยอดรวมราคาบัญชีจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เป็นผลรวมของรายการในหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2390 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับ ตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยต่อที่ ถือไว้ การกระทบบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายการที่ 1 **สินทรัพย์ตามสัญญาประกันภัยต่อ – ยกมาต้นปี** หมายถึง จำนวนสินทรัพย์จาก สัญญาประกันภัยต่อที่ยกมาจากสิ้นปีก่อน

รายการที่ 2 **หนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ – ยกมาต้นปี** หมายถึง จำนวนหนี้สินจากสัญญา ประกันภัยต่อที่ยกมาจากสิ้นปีก่อน

รายการที่ 3 **รวมยอดคงเหลือสุทธิยกมาต้นปี** หมายถึง รายการที่ 1 หักด้วย รายการที่ 2

รายการที่ 4 **รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้** หมายถึง รายได้หรือ ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยโดยแสดงรวมเป็นจำนวนเดียวกัน

รายการที่ 5 **รายได้ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้** หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าของเงินตาม เวลาและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน และการ เปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางการเงิน

รายการที่ 6 **การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีต่อรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ ถือไว้** หมายถึง ผลกระทบอื่น ๆ นอกเหนือจากรายได้ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ เช่น ผลกระทบ จากการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

รายการที่ 7 **จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ** หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 4 รายการที่ 5 และรายการที่ 6

รายการที่ 8 **องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน** หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทต้องชำระคืนให้กับผู้เอา ประกันภัยตามที่กำหนดในสัญญาแม้ว่าความเสี่ยงจากการรับประกันภัยจะไม่เกิดขึ้น

รายการที่ 9 **การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีผลกระทบกับสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญา ประกันภัยต่อ** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงที่นอกเหนือจากองค์ประกอบที่เป็นการลงทุน

รายการที่ 10 **กระแสเงินสด** หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากเบี่ยงประกันภัยจ่ายสุทธิ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ หักด้วยกระแสเงินสดรับคืนจากการประกันภัยต่อ รวมกับกระแสเงินสดอื่น ๆ นอกเหนือจากกระแสเงินสดข้างต้น

รายการที่ 11 **รวมยอดคงเหลือสุทธิยกไปปลายงวด** หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 3 รายการที่ 7 รายการที่ 8 รายการที่ 9 และรายการที่ 10

รายการที่ 12 **สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ - ยกไปปลายงวด** หมายถึง จำนวนสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยที่คงเหลือปลายงวด

รายการที่ 13 **หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - ยกไปปลายงวด** หมายถึง จำนวนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่คงเหลือปลายงวด

รายการที่ 14 **รวมยอดคงเหลือสุทธิยกไปปลายงวด** หมายถึง รายการที่ 12 หักด้วย รายการที่ 13 ซึ่งจะต้องเท่ากับรายการที่ 11 **รวมยอดคงเหลือสุทธิยกไปปลายงวด**

ว2810 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยทรัพย์สิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2310 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2801

ว2820 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2320 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2801

ว2830 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยรถยนต์

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2330 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2801

ว2840 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2340 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2801

ว2850 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2350 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2801

ว2890 การกระทบยอดสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ - การประกันภัยต่อที่ไม่สามารถแยกประเภทความเสี่ยงได้

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2390 และแต่ละรายการอ้างอิงตามหน้า ว2801

ว2803 องค์ประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยต่อ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลองค์ประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยต่อ สำหรับสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2390 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้นี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ กระทบยอดการวัดมูลค่าองค์ประกอบของยอดคงเหลือในสัญญาประกันภัยต่อ

รายการที่ 1.1 และ 2.1 **มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต** หมายถึง การประมาณการที่ชัดเจน ปราศจากอคติ และถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น (ได้แก่ มูลค่าที่คาดการณ์) ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดออกในอนาคตหักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดเข้าในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการที่กิจการทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัยต่อ

รายการที่ 1.2 และ 2.2 **ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน** หมายถึง ค่าตอบแทนที่กิจการต้องการสำหรับการรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากกิจการต้องทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัยต่อ

รายการที่ 1.3 และ 2.3 **กำไรจากการให้บริการตามสัญญา** หมายถึง องค์ประกอบของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นต้นทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิใด ๆ จากการซื้อกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลรวมของกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา จำนวนเงินที่ตัดรายการ ณ วันนั้นสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินใด ๆ ที่เคยรับรู้ก่อนหน้าสำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ กระแสเงินสดใด ๆ ที่เกิดขึ้น ณ วันนั้น และรายได้ที่ต้องรับรู้ต้นทุนนั้นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันทีตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ว2804 ผลกระทบของสัญญาประกันภัยต่อที่รับรู้ในปี

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลผลกระทบของสัญญาประกันภัยต่อที่รับรู้ในปี สำหรับสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์อ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2390 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้นี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ผลกระทบของสัญญาที่รับรู้ในปี

สัญญาที่ซื้อ (Contracts purchased) หมายถึง สัญญาที่บริษัทได้ทำกับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurance-Outward)

สัญญาที่ได้มา (Contracts acquired) หมายถึง สัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทได้รับมาจากการควบรวม ซื้อมา หรือโอนกิจการ จากบริษัทประกันภัยอื่น

ว2805 การกระทบบยอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยต่อ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการกระทบบยอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยต่อแยกตามวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง สำหรับสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2390 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ จำนวนเงินที่พิจารณาสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17

ว2806 การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากสัญญาประกันภัยต่อ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการวิเคราะห์การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่สิ้นสุดรอบระยะเวลารายงานในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่วัดมูลค่าด้วยวิธี GMM (ไม่รวมถึงสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธี PAA) โดยยอดรวมจะต้องเท่ากับจำนวนที่ปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นิยามแบบผลิตภัณฑ์ในแต่ละช่องอ้างอิงตามหน้า ว2310 ถึง ว2350 และ 2390 รวมถึงข้อมูลในหน้านี้ต้องเท่ากับตัวเลขในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมและการบริหารความเสี่ยง ข้อรายได้และค่าใช้จ่ายจากการประกันภัย การคาดการณ์การรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

- ช่อง 5 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุนสำหรับรายการอื่นๆที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

(2) รายการที่ 2.10 รวม

- ช่อง 2 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุนสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- ช่อง 3 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุนสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะกลับมารับรู้ในงบกำไรขาดทุนอีก) สำหรับผู้ที่ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี

(3) รายการที่ 4.10 รวม

- ช่อง 2 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุนสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2. ผลรวมรายการที่ 1.13 รวม รายการที่ 2.10 รวม รายการที่ 3.10 รวม และรายการที่ 4.10 รวม ช่อง 6 กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ยกไปหน้า ว1300 รายการที่ 6.2 กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ช่อง 2 ราคาบัญชี

3. ผลรวมรายการที่ 2.10 รวม ช่อง 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายการที่ 2.10 รวม ช่อง 8 ผลขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้ตามมาตรฐานการบัญชีและหน่วยลงทุน และรายการที่ 4.10 รวม ช่อง 7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ยกไปหน้า ว1300 รายการที่ 6.3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ช่อง 2 ราคาบัญชี

4. รายการที่ 1.13 รวม ช่อง 8 ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ยกไปหน้า ว1300 รายการ 6.4 ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ช่อง 2 ราคาบัญชี

5. ผลรวมรายการที่ 1.13 รวม ช่อง 9 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ช่อง 10 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ช่อง 11 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับอนุพันธ์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนและ ช่อง 12 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับรายการอื่นๆ ยกไปหน้า ว1300 รายการที่ 6.5 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ช่อง 2 ราคาบัญชี

6. รายการที่ 2.10 รวม ช่อง 9 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกไปหน้า ว1300 รายการที่ 21 กำไร

(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ช่อง 2 ราคาบัญชี

7. รายการที่ 3.10 รวม ช่อง 10 กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี ยกไปหน้า ว1300 รายการที่ 30 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ช่อง 2 ราคาบัญชี

8. รายการที่ 1.13 รวม ช่อง 13 จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกไปหน้า ว1300 รายการที่ 31 กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ช่อง 2 ราคาบัญชี

9. รายการที่ 3.10 ช่อง 3 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุนสำหรับตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี ยกไปหน้า ว1400 รายการที่ 5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ตราสารทุนรับรู้เข้าส่วนของเจ้าของ ช่อง 2 ราคาบัญชี

10. ค่าที่มากกว่าระหว่าง 0 กับ รายการที่ 1.13. รวม ช่อง 13 จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกไปหน้า ว1400 รายการ 4.8 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด ช่อง 2 ราคาบัญชี

ว3300 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ตามนโยบายการรับรู้มูลค่าทางบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

1. ให้แสดงการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ แบ่งเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ราคายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2. มูลค่าของเงินลงทุนแต่ละรายการ ในช่อง รวมราคาบัญชี ต้องเท่ากับหน้า ว1210 ในส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับรายการที่ประเภทเดียวกัน ช่อง 2 ราคาบัญชี

3. มูลค่าของเงินลงทุนแต่ละรายการ ในช่อง รวมราคาประเมิน ต้องเท่ากับหน้า ว1210 ในส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับรายการที่ประเภทเดียวกัน ช่อง 6 ราคาประเมิน

ว3301 รายการสินทรัพย์และหนี้สินตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลจำนวนสินทรัพย์ราคาบัญชีและราคาประเมิน สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงสินทรัพย์ที่ถือเป็นสินทรัพย์ลงทุนตามประกาศ คปภ. การจัดสรรเงินสำรองตามมาตรา 23 แห่งพ.ร.บ. ประกัน

วินาศภัย และสินทรัพย์ที่บริษัทหนุนหลังตามมาตรา 27/4 แห่งพ.ร.บ. ประกันวินาศภัย ตลอดจนแสดงข้อมูลว่า บริษัทมีทรัพย์สินจัดสรรและสินทรัพย์หนุนหลังเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดหรือไม่

ข้อมูลในหน้านี้นั้นทั้งหมดเชื่อมโยงมาจากข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด

ว3302 พันธบัตร

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทพันธบัตรที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด

1. ช่อง 0 ประเภทพันธบัตร : ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงประเภทผู้ออกตราสาร ซึ่งอ้างอิงตามประกาศการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน
2. ช่อง 1 รหัสหน่วยงานผู้ออก/เลขนิติบุคคลของผู้ออก: ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (Issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้าประกัน
3. ช่อง 1.1 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้ออก โดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 4 รหัสสัญชาติ
4. ช่อง 2 กลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หมายถึง รหัสของประเภทกลุ่มธุรกิจที่ออกเครื่องมือทางการเงินซึ่งกำหนดรหัสโดยธนาคารแห่งประเทศไทย : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 6 รหัสกลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง (Involved party type)
5. ช่อง 3 ชื่อย่อหลักทรัพย์ หมายถึง ชื่อย่อที่ใช้ในการจดทะเบียนหลักทรัพย์ดังกล่าวในตลาดซื้อขาย (ให้ใช้ Symbol ไม่ให้ใช้ ISIN code)
6. ช่อง 3.1 ชื่อหลักทรัพย์ หมายถึง ชื่อเต็มที่ใช้ในการจดทะเบียนหลักทรัพย์ดังกล่าวในตลาดซื้อขาย
7. ช่อง 4 ผลการจัดอันดับ (Rating) หมายถึง ผลการจัดอันดับที่ได้รับจากสถาบันจัดตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง : ให้กรอกข้อมูลที่ได้รับการจัดอันดับครั้งล่าสุด ตัวอย่างเช่น AAA หรือ BB+ และเขียนชื่อสถาบันจัดอันดับต่อท้าย Rating ด้วย เช่น AAA S&P
8. ช่อง 5 อันดับความเสี่ยง หมายถึง อันดับความเสี่ยงที่ได้จากการเปรียบเทียบผลการจัดอันดับกับค่าอันดับตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง : ให้กรอกรหัสซึ่งดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 7 อันดับความเสี่ยง และ รหัสการจัดอันดับ (Rating) ของตราสารหนี้ระยะยาว และข้อ 8 อันดับความเสี่ยง และ รหัสการจัดอันดับ (Rating) ของตราสารหนี้ระยะสั้น
9. ช่อง 6 เลขที่หลักทรัพย์ หมายถึง หมายเลขของหลักทรัพย์ เช่น ชื่อพันธบัตรชื่อย่อหลักทรัพย์ LB113A จำนวน 100 หน่วย ตั้งแต่เลขที่ 25422001 - 25422100 ให้แสดง “25422001 - 25422100” ในช่อง “เลขที่หลักทรัพย์” ในกรณีที่ไม่มีเลขที่หลักทรัพย์ (เช่น scripless) ให้เว้นว่างไว้ไม่ต้องกรอกข้อมูล

10. ช่อง 7 วันเดือนปีที่ซื้อ และช่อง 8 วันเดือนปีที่ครบกำหนด ให้กรอกโดยใช้เป็นปี.ศ. และให้กรอกข้อมูลในรูปแบบ “YYYY/MM/DD” (ปี.ศ.-เดือน-วัน) กรณีที่เป็นตราสารเดียวกันแต่ซื้อคนละวัน ให้กรอกรายการใหม่ทุกครั้งในวันที่ซื้อตราสารแตกต่างกัน
11. ช่อง 9 จำนวนหน่วย หมายถึง จำนวนตราสารที่ซื้อ หน่วยเป็น “หน่วย” เช่น ซื้อตราสารมูลค่า 100 บาท จำนวน 1000 หน่วย ให้กรอก 1,000
12. ช่อง 10 อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Coupon Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนจากหลักทรัพย์นั้นตามที่ตกลงในสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์ หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%
13. ช่อง 11 จัดประเภทเป็นตราสารหนี้หรือตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี : ให้ระบุการจัดประเภทเป็นตราสารตามมาตรฐานการบัญชี โดยกรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 9 รหัสการจัดประเภทตราสาร
14. ช่อง 12 วิธีในการวัดมูลค่า : ให้ระบุวิธีการวัดมูลค่า อันได้แก่ “ราคาทุนตัดจำหน่าย” “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 10 รหัสวิธีการวัดมูลค่า
15. ช่อง 13 ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ให้ระบุลำดับชั้น ได้แก่ “ชั้นที่ 1” “ชั้นที่ 2” “ชั้นที่ 3” และ “ไม่เกี่ยวข้อง” (กรณีเลือกเป็น “ไม่เกี่ยวข้อง” จะต้องเลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” เท่านั้น) โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 11 รหัสลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
16. ราคาตรา หมายถึง จำนวนเงินทั้งหมดที่ระบุไว้บนตราสาร ให้กรอกช่อง 14 โดยไม่ต้องแปลงค่าเป็นเงินบาท (กรณีที่เป็นการลงทุนในตราสารต่างประเทศ สกุลเงินต่างประเทศ) แต่ให้ระบุช่อง 15 สกุลเงินโดยใช้อักษรย่อตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น THB USD GBP EUR JPY HKD เป็นต้น : ให้กรอกรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 13 รหัสสกุลเงิน (Currency Code) อ้างอิงตามมาตรฐาน ISO 4217
17. ช่อง 16 ราคาซื้อไม่รวมดอกเบี้ย หมายถึง จำนวนเงินทั้งหมดที่บริษัทจ่ายไปเพื่อซื้อตราสารนั้นโดยเป็นราคาซื้อที่ไม่รวมมูลค่าดอกเบี้ยค้างรับ หน่วยเป็น “บาท”
18. ช่อง 17 ราคา ThaiBMA ต่อหน่วย หมายถึง ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดต่อหน่วยของหลักทรัพย์ โดยเป็นราคาที่กำหนดจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันประเมินราคา (ช่อง clean price)
19. ช่อง 18 มูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลอง หมายถึง มูลค่าต่อหน่วยของตราสารหนี้ที่ได้มาโดยใช้แบบจำลองเพื่อกำหนดราคา (pricing model) หน่วยเป็น “บาท” กรณีที่บริษัทประเมินตราสารดังกล่าวด้วยราคา ThaiBMA ที่เป็นราคาที่มีการซื้อขายในช่วงระยะเวลา 15 วันย้อนหลัง ให้กรอกค่าในช่องนี้เป็น 0

20. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าของตราสารนั้นตามวิธีการวัดมูลค่าตามที่กำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามนโยบายการบัญชีของบริษัท โดยแสดงช่อง 19 ราคาบัญชีก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ช่อง 20 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และช่อง 21 ราคาบัญชีสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เท่ากับช่อง 19 ลบ ช่อง 20 หน่วยเป็น “บาท”

21. ช่อง 20 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หมายถึง ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือการกลับรายการที่ขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในปี ในกรณีที่บริษัทใช้นโยบายการบัญชีราคาทุนตัดจำหน่าย ทั้งนี้ กรณีเลือกช่อง 12 วิธีในการวัดมูลค่า เป็น “FVPL” (มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน) ให้กรอก 0 ในช่อง 20 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในกรณีเลือกช่อง 12 วิธีในการวัดมูลค่า เป็น “FVOCI” (มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ให้กรอกช่อง 20 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่ช่องที่ 21 ราคาบัญชีสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ไม่ต้องหักช่อง 20

22. ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าของตราสารนั้นตามวิธีที่กำหนดในประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย โดยแยกออกตามรูปแบบการลงทุน เป็นบริษัทลงทุนในตราสารดังกล่าวโดยตรงเอง หรือเป็นการได้รับผลประโยชน์ผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุน ตามหลักการคำนวณเงินกองทุนและการนับสัดส่วนการลงทุนโดยการ look through หน่วยเป็น “บาท”

อย่างไรก็ตามในกรณีที่บริษัทไม่ทราบรายละเอียดแต่ละรายการในหน่วยลงทุนดังกล่าว เพียงแต่ทราบนโยบายการลงทุนกว้าง ๆ ของกองทุน เช่น ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 80% ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีเครดิตเรตติ้งไม่ต่ำกว่า A- 20% ให้บริษัทกรอกรายการ “ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน.....(ชื่อหน่วยลงทุน)...” ในช่องที่ 1 ภายใต้หัวข้อที่เกี่ยวข้อง เช่น กรณีพันธบัตรรัฐบาล ให้กรอกที่หัวข้อ 1.1 รัฐบาล, ธปท., รัฐวิสาหกิจไทย องค์กรที่จัดตั้งโดยกฎหมายพิเศษ) และกรอกรหัส dummy โดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อค่ามาตรฐานสำหรับการบันทึกข้อมูลในรายงานในกรณีที่ไม่สามารถระบุหรือกำหนดค่าได้ และสำหรับช่องที่เป็นตัวเลขให้กรอก 0 และกรอกราคาประเมินที่ผ่านการ look through แล้วในช่อง 18 (มูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลอง)

23. ภาวะผูกพัน หมายถึง บริษัทนำเครื่องมือทางการเงินไปก่อภาวะผูกพันที่ไม่ใช้การวางไว้กับนายทะเบียนหรือวางไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการจัดสรรสินทรัพย์ : ให้ระบุจำนวนเงินของภาวะผูกพันดังกล่าวทั้งช่อง 24 ราคาบัญชี และช่อง 25 ราคาประเมิน ของภาวะผูกพันนั้น ๆ และให้บอกลักษณะของภาวะผูกพันไว้ในช่อง 31 หมายเหตุ เช่น ระบุว่า “ค้ำมิเตอร์ไฟฟ้า” เป็นต้น หน่วยเป็น “บาท”

24. ประเภทกรรมธรรม์ หมายถึง ประเภทของกรรมธรรม์ที่หลักทรัพย์ใช้รองรับสำหรับการชำระหนี้สินตามกรรมธรรม์ โดยแบ่งเป็น “ทั่วไป” “ตะกาฟูล” และ “ยูนิเวอร์เซลไลต์” โดยให้กรอกรหัสซึ่งดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 14 รหัสประเภทกรรมธรรม์

25. หลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียน/สินทรัพย์จัดสรร : ให้กรอกจำนวนเงินราคาประเมินที่นำหลักทรัพย์มาวางไว้/จัดสรรลงตามช่องที่ระบุมาตราที่เกี่ยวข้อง หน่วยเป็น “บาท” โดย “มาตรา 24” และ “มาตรา 27/4” จะต้องมีค่าไม่เกิน “ราคาประเมิน”

26. กลุ่มผู้ออกตราสาร (RBC) หมายถึง ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงประเภทผู้ออกตราสาร ซึ่งอ้างอิงตามประกาศการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน เพื่อเชื่อมข้อมูลไปยังรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC) ในตารางเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk) (ฟอร์ม 5.4) และตารางเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ (ฟอร์ม 7.2)

27. ระยะเวลาคงเหลือ (RBC) หมายถึง จำนวนเดือนที่คงเหลือของตราสารหนี้ นับจากเดือนที่รายงาน จนถึงเดือนที่ตราสารครบกำหนด หน่วยเป็น “เดือน” ทั้งนี้ กรณีที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 1 เดือน จะนับเป็น 1 เดือน โดยช่องนี้มีสูตรคำนวณให้ ไม่ต้องกรอก เพื่อเชื่อมข้อมูลไปยังรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC) ในตารางเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยด้านปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (Specific risk) (ฟอร์ม 5.4) และตารางเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในตราสารหนี้ (ฟอร์ม 7.2)

ว3303 ตัวสัญญาใช้เงิน - ตัวแลกเงิน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด

1. ช่อง 0 ประเภทตัวสัญญาใช้เงิน - ตัวแลกเงิน : ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงประเภทผู้ออกตราสาร ซึ่งอ้างอิงตามประกาศการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน
2. ช่อง 1 รหัสหน่วยงานผู้ออก/เลขนิติบุคคลของผู้ออก : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (Issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้าประกัน
3. ช่อง 1.1 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้ออก โดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 4 รหัสสัญชาติ
4. ช่อง 2 กลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หมายถึง รหัสของประเภทกลุ่มธุรกิจที่ออกเครื่องมือทางการเงินซึ่งกำหนดรหัสโดยธนาคารแห่งประเทศไทย : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 6 รหัสกลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง (Involved party type)
5. ช่อง 3 ชื่อย่อหลักทรัพย์ หมายถึง ชื่อย่อที่ใช้ในการจดทะเบียนหลักทรัพย์ดังกล่าวในตลาดซื้อขาย (ให้ใช้ Symbol ไม่ให้ใช้ ISIN code)
6. ช่อง 4 ชนิด หมายถึง ประเภทของตัวเงิน แบ่งเป็น “ทั่วไป” “structured note ที่คุ้มครองเงินต้น” และ “structured note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้น” โดยดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 15 รหัสประเภทของตัวเงิน

7. ช่อง 5 ความสัมพันธ์ หมายถึง ประเภทของความสัมพันธ์ระหว่างผู้ออกหลักทรัพย์และบริษัท ประกันภัย (บริษัทย่อย บริษัทแม่หรือบริษัทที่จัดทางการเงินรวม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น และ บุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน) โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 16 รหัสความสัมพันธ์

8. ช่อง 6 ผู้ค้ำประกันหรือผู้รับอวัล : ในกรณีที่ตัวเงินได้รับการค้ำประกันหรืออวัล ให้กรอกชื่อผู้ค้ำประกัน/อวัล

9. ช่อง 6.1 รหัสหน่วยงานผู้ค้ำประกัน/เลขนิติบุคคลของผู้ค้ำประกัน: ให้ดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้ำประกัน

10. ช่อง 7 ผลการจัดอันดับ (Rating) หมายถึง ผลการจัดอันดับที่ได้รับจากสถาบันจัดตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง : ให้กรอกข้อมูลที่ได้รับการจัดอันดับครั้งล่าสุด ตัวอย่างเช่น AAA หรือ BB+ และเขียนชื่อสถาบันจัดอันดับต่อท้าย Rating ด้วย เช่น AAA S&P

11. ช่อง 8 อันดับความเสี่ยง หมายถึง อันดับความเสี่ยงที่ได้จากการเปรียบเทียบผลการจัดอันดับกับค่าอันดับตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง : ให้กรอกรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 7 อันดับความเสี่ยง และ รหัสการจัดอันดับ (Rating) ของตราสารหนี้ระยะยาว และข้อ 8 อันดับความเสี่ยง และ รหัสการจัดอันดับ (Rating) ของตราสารหนี้ระยะสั้น

9. ช่อง 9 เลขที่หลักทรัพย์ หมายถึง หมายเลขของหลักทรัพย์ ในกรณีที่ไม่มีเลขที่หลักทรัพย์ (เช่น scripless) ให้เว้นว่างไว้ไม่ต้องกรอกข้อมูล

10. ช่อง 7 วันเดือนปีที่ซื้อ และช่อง 8 วันเดือนปีที่ครบกำหนด ให้กรอกโดยใช้เป็นปีค.ศ. และให้กรอกข้อมูลในรูปแบบ “YYYY/MM/DD” (ปีค.ศ.-เดือน-วัน) กรณีที่เป็นตราสารเดียวกันแต่ซื้อคนละวัน ให้กรอกรายการใหม่ทุกครั้งในวันที่ซื้อตราสารแตกต่างกัน

11. ช่อง 12 อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Coupon Rate) หมายถึง อัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนจากหลักทรัพย์นั้นตามที่ตกลงในสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์ หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

12. ช่อง 13 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) หมายถึง ผลตอบแทนที่แท้จริงของหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นอัตราที่ทำให้กระแสเงินสดในอนาคตของหลักทรัพย์คิดลดกลับมาเป็นมูลค่า ณ วันลงทุน กรณีที่บริษัทไม่ทราบอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงอนุโลมให้เว้นว่างไว้สำหรับเงินลงทุนเดิม หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

13. ช่อง 14 ตัวแปรอ้างอิง (Underlying asset) หมายถึง กรณีที่เป็นตราสารที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น structured note ให้บริษัทระบุตัวแปรอ้างอิง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา อัตราดอกเบี้ยในประเทศ อัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ ราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 17 รหัสประเภทตัวแปรอ้างอิง (Underlying asset)

14. ช่อง 15 ลักษณะของสัญญาที่มีอนุพันธ์แฝง (feature) หมายถึง ประเภทของอนุพันธ์แฝง โดยใช้รหัสตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามคู่มือรหัสอ้างอิง – รหัสประเภทของสัญญาอนุพันธ์

15. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3305 หุ้นทุน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทหุ้นทุนที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด

1. ช่อง 0 ประเภทหุ้นทุน : ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงประเภทผู้ออกตราสาร ซึ่งอ้างอิงตามประกาศการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน ทั้งนี้ การลงทุนในหุ้นทุนของนิติบุคคลในต่างประเทศและหุ้นทุนของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามความตกลงของประเทศในสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (ASEAN) หรือของคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (ESCAP) เพื่อประกอบธุรกิจเฉพาะการประกันต่อ ให้เลือกประเภทหุ้นทุนเป็น “[5.2.N.0.0] หุ้นทุนต่างประเทศ”

2. ช่อง 1 รหัสหน่วยงานผู้ออก/เลขนิติบุคคลของผู้ออก : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (Issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้าประกัน

3. ช่อง 1.1 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้ออก โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ

4. ช่อง 2 กลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หมายถึง รหัสของประเภทกลุ่มธุรกิจที่ออกเครื่องมือทางการเงินซึ่งกำหนดรหัสโดยธนาคารแห่งประเทศไทย : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 6 รหัสกลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง (Involved party type)

5. ช่อง 3 ชื่อย่อหลักทรัพย์ หมายถึง ชื่อย่อที่ใช้ในการจดทะเบียนหลักทรัพย์ดังกล่าวในตลาดซื้อขาย (ให้ใช้ Symbol ไม่ให้ใช้ ISIN code)

6. ช่อง 4 ประเภทการถือครอง หมายถึง บริษัทลงทุนเป็นสินทรัพย์ลงทุน หรือถือครองไว้เพื่อประกอบธุรกิจอื่น โดยให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 19 ประเภทการถือครอง

7. ช่อง 5 เลขที่หลักทรัพย์ หมายถึง หมายเลขของหลักทรัพย์ ในกรณีที่ไม่มีเลขที่หลักทรัพย์ (เช่น scripless) ให้เว้นว่างไว้ไม่ต้องกรอกข้อมูล

8. ช่อง 6 ความสัมพันธ์ หมายถึง ประเภทของความสัมพันธ์ระหว่างผู้ออกหลักทรัพย์และบริษัทประกันภัย (บริษัทย่อย บริษัทแม่หรือบริษัทที่จัดทางการเงินรวม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น และ บุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน) โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 16 รหัสความสัมพันธ์

9. ช่อง 7 วันเดือนปีที่ซื้อ ให้กรอกโดยใช้เป็นปี.ศ. และให้กรอกข้อมูลในรูปแบบ “YYYY/MM/DD” (ปี.ศ.-เดือน-วัน) กรณีที่เป็นตราสารเดียวกันแต่ซื้อคนละวัน ให้กรอกรายการใหม่ทุกครั้งที่วันที่ซื้อตราสารแตกต่างกัน

10. ช่อง 8 จำนวนหุ้น หมายถึง จำนวนหน่วยของหุ้นที่ถือครอง หน่วยเป็น “หน่วย” เช่น ซื้อตราสารมูลค่า 100 บาท จำนวน 1000 หน่วย ให้กรอก 1,000

11. ช่อง 9 ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย หมายถึง สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่บริษัทถือครองเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วของหุ้นประเภทนั้น ๆ (หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ) ของบริษัทที่บริษัทประกันภัยลงทุน หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

12. ช่อง 10 วิธีในการวัดมูลค่า : ให้ระบุวิธีการวัดมูลค่า อันได้แก่ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” ทั้งนี้ กรณีเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรฐาน TFRS9 ให้ระบุช่องการวัดมูลค่า เป็น “ต้นทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 10 รหัสวิธีการวัดมูลค่า

14. ช่อง 13 มูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว หมายถึง จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ได้รับการชำระแล้วของบริษัทที่บริษัทประกันภัยไปลงทุน หน่วยเป็น “บาท”

15. ช่อง 14 ราคาประกาศให้มีการจอง หมายถึง ราคาต่อหน่วยของหุ้นดังกล่าวในกรณีที่ยังไม่ได้ซื้อขายในตลาดกลาง แต่ได้มีการเสนอให้มีการจองซื้อก่อนนำออกซื้อขายในตลาดกลาง หน่วยเป็น “บาท”

16. ช่อง 15 ราคาซื้อ หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายไปเพื่อซื้อตราสารนั้น หน่วยเป็น “บาท”

17 ช่องที่ 16 ราคาเสนอซื้อ หมายถึง ราคาต่อหน่วยของหุ้นทุนที่มีการเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นวันประเมินราคา และให้รวมถึงราคาซื้อตามราคาตลาดที่ซื้อถือได้ หน่วยเป็น “บาท”

18. ช่อง 17 มูลค่ายุติธรรมด้วยเทคนิคการประเมินมูลค่า หมายถึง มูลค่าต่อหน่วยของตราสารทุนที่ได้มาโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามที่กำหนดในประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย หน่วยเป็น “บาท” กรณีที่บริษัทประเมินราคาด้วยราคาเสนอซื้อ ให้กรอกค่าเป็น 0

19. ช่อง 18 ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าของตราสารนั้นตามวิธีการวัดมูลค่าตามที่กำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามนโยบายการบัญชีของบริษัท หน่วยเป็น “บาท”

20. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3306 หุ้นกู้ - หุ้นกู้แปลงสภาพ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด

1. ช่อง 0 ประเภทหุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ -หุ้นกู้ด้อยสิทธิ : ให้เลือกตัวเลขเพื่อแสดงประเภทผู้ออกตราสาร ซึ่งอ้างอิงตามประกาศการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน

2. ช่อง 1 รหัสหน่วยงานผู้ออก/เลขนิติบุคคลของผู้ออก : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (Issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้าประกัน
3. ช่อง 1.1 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้ออก โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ
4. ช่อง 2 กลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หมายถึง รหัสของประเภทกลุ่มธุรกิจที่ออกเครื่องมือทางการเงินซึ่งกำหนดรหัสโดยธนาคารแห่งประเทศไทย : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 6 รหัสกลุ่มผู้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง (Involved party type)
5. ช่อง 3 ชื่อย่อหลักทรัพย์ หมายถึง ชื่อย่อที่ใช้ในการจดทะเบียนหลักทรัพย์ดังกล่าวในตลาดซื้อขาย (ให้ใช้ Symbol ไม่ให้ใช้ ISIN code)
6. ช่อง 4 ชนิด หมายถึง ประเภทของหุ้นกู้ แบ่งเป็น “หุ้นกู้” “หุ้นกู้แปลงสภาพ” “หุ้นกู้ด้อยสิทธิ” “หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ค้ำครองเงินต้น” หรือ “หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ไม่ค้ำครองเงินต้น” โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 20 รหัสประเภทหุ้นกู้
7. ช่อง 5 ความสัมพันธ์ หมายถึง ประเภทของความสัมพันธ์ระหว่างผู้ออกหลักทรัพย์และบริษัทประกันภัย (บริษัทย่อย บริษัทแม่หรือบริษัทที่จัดหางบการเงินรวม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น และ บุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน) โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 16 รหัสความสัมพันธ์
8. ช่อง 6 ประเภทของหลักประกัน : ให้ระบุประเภทของหลักทรัพย์ ในกรณีที่มีการจดจำนำ จำนองสิทธิเพื่อค้ำประกันหุ้นกู้ เช่น ที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคารพาณิชย์ เป็นต้น
9. ช่อง 14 ร้อยละของจำนวนที่ออกทั้งหมด หมายถึง สัดส่วนของจำนวนหน่วยของหุ้นกู้ที่บริษัทถือครองเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นกู้ทั้งหมดที่ออกจำหน่าย หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%
11. ช่อง 19 วิธีในการวัดมูลค่า : ให้ระบุวิธีการวัดมูลค่า อันได้แก่ “ราคาทุนตัดจำหน่าย” “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 10 รหัสวิธีการวัดมูลค่า
12. ช่อง 20 ลำดับชั้นของการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ให้ระบุลำดับชั้น ได้แก่ “ชั้นที่ 1” “ชั้นที่ 2” “ชั้นที่ 3” และ “ไม่เกี่ยวข้อง” (กรณีเลือกเป็น “ไม่เกี่ยวข้อง” จะต้องเลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” เท่านั้น) โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 11 รหัสลำดับชั้นของการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
13. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าของตราสารนั้นตามวิธีการวัดมูลค่าตามที่กำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามนโยบายการบัญชีของบริษัท หน่วยเป็น “บาท”
 - 13.1 หากระบุการจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ตามมาตรฐานการบัญชี

- กรณีเลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” ให้กรอก 0 ในช่อง 28 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- กรณีเลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” ให้กรอกช่อง 28 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่ช่องที่ 29 ราคาบัญชีสุทธิ (หลังหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ไม่ต้องหักช่อง 28

13.2 หากระบุการจัดประเภทเป็นตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี

- กรณีเลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” ให้กรอก 0 ในช่อง 28 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

14. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3307 หน่วยลงทุน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด

1. ช่อง 0 ประเภทหน่วยลงทุน : ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงประเภทหน่วยลงทุน ว่าเป็น “หลักทรัพย์ในประเทศ” หรือ “หลักทรัพย์ต่างประเทศ”

2. ช่อง 1 รหัสหน่วยงานผู้จัดการกองทุน/เลขนิติบุคคลของผู้จัดการกองทุน : ให้กรอกรหัสโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (Issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้าประกัน

3. ช่อง 1.1 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้จัดการกองทุน โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ

4. ช่อง 1.2 ชื่อกองทุน หมายถึง ชื่อจดทะเบียนของกองทุน

5. ช่อง 7 ร้อยละของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมด หมายถึง สัดส่วนของจำนวนหน่วยลงทุนที่บริษัทถือครองเมื่อเทียบกับจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดที่ออกจำหน่าย หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

6. ช่อง 8 นโยบายการลงทุน : ให้ระบุนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 21 รหัสประเภทนโยบายการลงทุน

7. ช่อง 10 วิธีในการวัดมูลค่า : ให้ระบุวิธีการวัดมูลค่า อันได้แก่ “ราคาทุนตัดจำหน่าย” “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 10 รหัสวิธีการวัดมูลค่า

8. ช่อง 11 ลำดับชั้นของการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ให้ระบุลำดับชั้น ได้แก่ “ชั้นที่ 1” “ชั้นที่ 2” “ชั้นที่ 3” และ “ไม่เกี่ยวข้อง” (กรณีเลือกเป็น “ไม่เกี่ยวข้อง” จะต้องเลือกวิธีในการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” เท่านั้น) โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 11 รหัสลำดับชั้นของการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

9. ช่อง 16 ราคาเสนอซื้อหรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ต่อหน่วย

- ราคาเสนอซื้อ หมายถึง ราคาต่อหน่วยของหุ้นทุนที่มีการเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นวันประเมินราคา และให้รวมถึงราคาซื้อตามราคาตลาดที่เชื่อถือได้ หน่วยเป็น “บาท”

- มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (NAV per Unit) หมายถึง ราคาต่อหน่วยของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นวันประเมินราคา โดยให้แสดงรายการที่เฉพาะหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดอื่นที่เชื่อถือได้ หน่วยเป็น “บาท”

10. ช่อง 18 - 27 ราคาประเมิน ให้แสดงองค์ประกอบของสินทรัพย์ในหน่วยลงทุนนั้นตามหลักการของ look through หน่วยเป็น “บาท” โดยให้ดูจากสัดส่วนองค์ประกอบของสินทรัพย์ในกองทุนนั้นกรณีสินทรัพย์รวมกันได้เกิน 100% เช่น หุ้น 97% เงินฝาก 4% หนี้สิน -1% ให้เอาฝั่งสินทรัพย์ pro rata ใ้กลับเป็น 100% จากตัวอย่างนี้เมื่อปรับสัดส่วนลงเป็น 100% จะได้หุ้น 96.04% และเงินฝาก 3.96%

ทั้งนี้ ยอดรวมของ ช่อง 18 พันธบัตร ต้องเท่ากับยอดรวมของ ว3302 ช่อง 23 ราคาประเมินผ่านหน่วยลงทุน ยอดรวมของ ช่อง 19 ตั๋วสัญญาใช้เงิน-ตั๋วแลกเงิน ต้องเท่ากับยอดรวมของ ว3303 ช่อง 31 ราคาประเมินผ่านหน่วยลงทุน ยอดรวมของ ช่อง 21 หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ต้องเท่ากับยอดรวมของ ว3306 ช่อง 31 ราคาประเมินผ่านหน่วยลงทุน ยอดรวมของ ช่อง 23 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ต้องเท่ากับยอดรวมของ ว3710 ช่อง 15 ราคาประเมิน ส่วนที่ไม่คุ้มครอง ผ่านหน่วยลงทุน

11. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3308 ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ - หุ้นกู้ - หน่วยลงทุน - อื่นๆ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อที่บริษัทมีโดยละเอียด

1. ช่อง 0 ประเภทสินทรัพย์อ้างอิง : ให้เลือกตัวเลขเพื่อแสดงหลักทรัพย์อ้างอิงที่ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวอ้างอิงราคาอยู่ว่าเป็น “หุ้นสามัญ” “หุ้นกู้” “หน่วยลงทุน” หรือ “อื่นๆ”

2. ช่อง 1 สินทรัพย์อ้างอิง/ชื่อใบสำคัญแสดงสิทธิ : ให้กรอกชื่อจดทะเบียนของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว

3. ช่อง 1.1 รหัสหน่วยงานผู้ออก/เลขนิติบุคคลของผู้ออก : ให้กรอกรหัสของผู้ออกตราสารโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 5 รหัสหน่วยงานผู้ออกหลักทรัพย์/คู่สัญญา (Issue ID) และรหัสหน่วยงานผู้ค้าประกัน

4. ช่อง 1.2 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ : ให้เลือกตัวเลือกระหว่าง “Y” (ใช่) หรือ “N” (ไม่ใช่) เพื่อระบุว่าเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย (SET/MAI) หรือไม่

5. ช่อง 1.3 ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น : ให้เลือกตัวเลือกระหว่าง “Y” (ใช่) หรือ “N” (ไม่ใช่) เพื่อระบุว่าเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นนอกจากตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทยหรือไม่ โดยต้องเป็นตลาดหลักทรัพย์ตามที่กำหนดในประกาศฯ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง

6. ช่อง 2 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้ออก โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ

7. ช่อง 6 วันที่เริ่มต้นระยะเวลาใช้สิทธิ และช่องที่ 7 วันที่สิ้นสุดระยะเวลาใช้สิทธิ หมายถึง ระยะเวลาที่ผู้ออกตราสารกำหนดให้สามารถนำใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหลักทรัพย์ตามราคาใช้สิทธิที่ระบุไว้ โดยให้กรอกโดยใช้เป็นปี.ศ. และให้กรอกข้อมูลในรูปแบบ “YYYY/MM/DD” (ปี.ศ.-เดือน-วัน)

8. ช่อง 10 ร้อยละของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายทั้งหมด หมายถึง สัดส่วนของจำนวนหน่วยที่บริษัทถือครองเมื่อเทียบกับจำนวนหน่วยทั้งหมดที่ออกจำหน่าย หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

9. ช่อง 11 จัดประเภทเป็นอนุพันธ์หรือตราสารทุนตามมาตรฐานการบัญชี : ให้ระบุการจัดประเภทเป็นตราสารตามมาตรฐานการบัญชี โดยกรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 9 รหัสการจัดประเภทตราสาร

10. ช่อง 15 ราคาหลักทรัพย์หักด้วยราคาใช้สิทธิ หมายถึง กรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อต่อหน่วย บริษัทต้องวัดมูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิด้วยวิธีการอื่น ซึ่งประกาศว่าด้วยการประเมินราคาสินทรัพย์และหนี้สินให้ทางเลือกคือใช้ราคาหลักทรัพย์หักด้วยราคาใช้สิทธิ หรือมูลค่ายุติธรรมที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า หน่วยเป็น “บาท” หากใบสำคัญแสดงสิทธิมีราคาเสนอซื้อต่อหน่วยแล้ว ให้กรอก 0 ในช่อง 15 และช่อง 16

11. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3309 สลากออมทรัพย์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทสลากออมทรัพย์ที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด ซึ่งสลากออมทรัพย์ หมายถึง สลากระดมเงินออมที่ออกโดยธนาคารของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

1. ช่อง 0 ประเภทสลากออมทรัพย์ : ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงระยะเวลาของสลากว่าเป็น “ระยะยาว (ระยะเวลาตามสัญญา > 1 ปี)” หรือ “ระยะสั้น (ระยะเวลาตามสัญญา <= 1 ปี)”

2. ช่อง 1 รหัสหน่วยงานผู้ออก/เลขนิติบุคคลของผู้ออก : ให้กรอกรหัสโดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกเป็นธนาคารออมสิน (รหัสผู้ออก 030) จะเสมือนหนึ่งว่าเป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล (เพราะรัฐบาลเป็นประกัน) มีค่าความเสี่ยงเท่ากับ 0% แต่ถ้าเป็นสลากออมทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นอื่นๆ นอกจากธนาคารออมสิน ถือเป็นรัฐวิสาหกิจและมีค่าความเสี่ยงเท่ากับ 0.8%

3. ช่อง 1.1 ประเทศ : ให้ระบุรหัสประเทศของผู้ออก โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 4 รหัสสัญชาติ

4. ช่อง 8 วิธีในการวัดมูลค่า : ให้ระบุวิธีการวัดมูลค่า อันได้แก่ “ราคาทุนตัดจำหน่าย” “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 10 รหัสวิธีการวัดมูลค่า

5. ช่อง 9 ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ให้ระบุลำดับชั้นได้แก่ “ชั้นที่ 1” “ชั้นที่ 2” “ชั้นที่ 3” และ “ไม่เกี่ยวข้อง” (กรณีเลือกเป็น “ไม่เกี่ยวข้อง” จะต้องเลือกวิธีในการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” เท่านั้น) โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 11 รหัสลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

6. ช่อง 14 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หมายถึง ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือการกลับรายการที่ขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในปี ในกรณีที่บริษัทใช้นโยบายการบัญชีราคาทุนตัดจำหน่าย ทั้งนี้ กรณีเลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน ให้กรอก 0 ในช่อง 14 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในกรณีที่เลือกวิธีการวัดมูลค่า เป็น มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ให้กรอกช่อง 14 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่ช่องที่ 15 ราคาบัญชีสุทธิ (หลังหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ไม่ต้องหักช่อง 14

7. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3310 อนุพันธ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายการสินทรัพย์ประเภทอนุพันธ์ที่บริษัทลงทุนโดยละเอียด ซึ่งให้บริษัทรายงานเรียงลำดับตามวันที่ทำสัญญา รวมถึงให้รายงานธุรกรรมที่ทำและสิ้นสุดในระหว่างงวดด้วย

1. ช่อง 5 ประเภทของสัญญา : ให้รายงานประเภทหรือชื่อเรียกธุรกรรม เช่น Forward Future Swap Option เป็นต้น โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 18 รหัสประเภทของสัญญาอนุพันธ์

2. ช่อง 6 คู่สัญญา (Counterparty) : ให้ระบุชื่อคู่สัญญาในสัญญาอนุพันธ์

3. ช่อง 9 วัตถุประสงค์และลักษณะสำคัญของอนุพันธ์ : ให้รายงานว่าการทำสัญญาอนุพันธ์มีวัตถุประสงค์ใด เช่น ป้องกันความเสี่ยง (Hedging) เพื่อการค้า (Trading) หรือ เพิ่มผลตอบแทน (Yield enhancement) เป็นต้น

4. ช่อง 10 ตัวแปรอ้างอิง (Underlying asset) : ให้ระบุตัวแปรอ้างอิง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา อัตราดอกเบี้ยในประเทศ อัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ ราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 17 รหัสประเภทตัวแปรอ้างอิง (Underlying asset)

5. ช่อง 11 หลักทรัพย์ใน Port ที่ Hedge หมายถึง รายการที่หรือหลักทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ ตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยคงที่/ลอยตัว เป็นต้น ถ้าไม่มีในเว้นว่างไว้

6. ช่อง 12 ประเภทของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง : ให้ระบุว่าเป็นการป้องกันความเสี่ยงประเภทใด อันได้แก่ “ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Hedge)” “ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash Flow Hedge)” “ป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานต่างประเทศ (Net Investment Hedge)” และ “ไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (No Hedge Account)” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 12 รหัสประเภทของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

7. ช่อง 13 ถึง ช่อง 15 เงินต้น (Notional Principal) : ให้ระบุจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญา โดยระบุสกุลเงินในการทำธุรกรรม จำนวนเงิน และจำนวนเงินเทียบเท่าสกุลบาท

8. ช่อง 16 วิธีการวัดมูลค่ายุติธรรม : ให้ระบุชื่อเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ระบุชื่อโมเดลที่ใช้ในการวัดมูลค่า (หรือกรณีที่ให้ธนาคารคู่สัญญาวัดมูลค่าให้ ก็ให้ระบุว่าราคาจากธนาคารคู่สัญญา)

9. ช่อง 17 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ณ สิ้นปีก่อน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมยกมาจากสิ้นรอบปีบัญชีที่แล้ว

10. ช่อง 18 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ณ สิ้นปีปัจจุบัน ให้คำนวณมูลค่ายุติธรรมของสัญญา ณ สิ้นรอบปีบัญชี ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก ให้บันทึกอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ และในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ และไม่เข้าเงื่อนไขการหักลบตามมาตรฐานการบัญชี ให้บันทึกอนุพันธ์เป็นหนี้สิน

11. ช่อง 19 กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรม หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ณ สิ้นรอบบัญชีที่แล้วและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ณ สิ้นรอบปีปัจจุบัน (ช่อง 18 - ช่อง 17) ทั้งนี้ กรณีที่มีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) จากสัญญา ณ วันเลิกสัญญา (Unwind) ให้แสดงกำไร (ขาดทุน) จากการยกเลิกสัญญาไว้ในช่องรายการที่นี้ และระบุในหมายเหตุว่า “Unwind” หรือกรณีที่มีการซื้อและขายออกในระหว่างปีแล้วเกิดกำไร (ขาดทุน) จากสัญญาก็ให้แสดงกำไร (ขาดทุน) ในช่องนี้ และระบุในหมายเหตุว่า “สิ้นสุดสัญญาภายในปี”

12. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3520 เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงสรุปข้อมูลเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นที่อยู่อาศัย และอสังหาริมทรัพย์อื่น แยกตามคุณภาพของเงินให้กู้ยืมโดยแบ่งตาม LTV แต่ละระดับ

ข้อมูลในหน้านี้เป็นผลรวมของข้อมูลจากหน้า ว3521 และ ว3522

ว3521 เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน - เพื่อที่อยู่อาศัย

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันเฉพาะการให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย โดยจำแนกอายุเงินให้กู้ยืมตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

1. ช่อง 1 ผู้กู้ : ให้ระบุชื่อและนามสกุลของผู้กู้ ในกรณีที่เป็นการกู้ร่วม (มีผู้กู้มากกว่าหนึ่งท่าน ให้ใช้เครื่องหมายจุลภาค (ลูกน้ำ “,”) ขึ้น

2. ช่อง 5 ประเภทของทรัพย์สิน : ให้เลือกตัวเลือกว่าทรัพย์สินที่ทำจำนองเป็น “ที่อยู่อาศัย” หรือ “อื่นๆ” เพื่อใช้ในการรวมกลุ่มข้อมูลในหน้า ช3520

3. ช่อง 16 วิธีในการวัดมูลค่า : ให้ระบุวิธีการวัดมูลค่า อันได้แก่ “ราคาทุนตัดจำหน่าย” “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” หรือ “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 10 รหัสวิธีการวัดมูลค่า

4. ช่อง 17 ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ให้ระบุลำดับชั้น ได้แก่ “ชั้นที่ 1” “ชั้นที่ 2” “ชั้นที่ 3” และ “ไม่เกี่ยวข้อง” (กรณีเลือกเป็น “ไม่เกี่ยวข้อง” จะต้องเลือกวิธีในการวัดมูลค่า เป็น “มูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรขาดทุน” เท่านั้น) โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 11 รหัสลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5. ช่อง 30 Loan to Value (LTV) ให้มีการปรับปรุงทุกครั้งที่มีการประเมินค่าอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในจำนวนมูลค่าเงินกู้ยืม โดย Loan เป็นยอดรวมของเงินต้นคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ ส่วน Value ในกรณีที่ค้างชำระเกินสามเดือนให้ประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์อย่างน้อยหนึ่งครั้งภายใน 36 เดือน

6. ช่อง 31 หมายเหตุ : ให้กรอกรายละเอียดในกรณีที่มีการดำเนินคดีหรือมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินให้กู้ยืม เช่น อยู่ในระหว่างดำเนินคดีเป็นคดีแดงเลขที่ ___/___ หรือศาลพิพากษาถึงที่สุดแล้วให้บริษัทได้รับชำระหนี้จำนวน ___ บาทตามคดีดำเลขที่ ___ เป็นต้น

7. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3522 เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน - เพื่อธุรกิจ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันเฉพาะการให้กู้ยืมธุรกิจ โดยจำแนกอายุเงินให้กู้ยืมตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว3521

ว3530 เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเฉพาะการให้กู้ยืมธุรกิจ โดยจำแนกอายุเงินให้กู้ยืมตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว3521

ว3540 เงินให้กู้ยืมโดยมีธนาคารพาณิชย์หรือองค์กรระหว่างประเทศค้ำประกัน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินให้กู้ยืมโดยมีธนาคารพาณิชย์หรือองค์กรระหว่างประเทศค้ำประกัน โดยจำแนกอายุเงินให้กู้ยืมตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว3521

ว3570 เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกันแต่ละรายการ โดยแยกแสดงเงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน/ตัวแทนของบริษัท และให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น และจำแนกอายุเงินให้กู้ยืมตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

ผู้กู้โดยมีบุคคลค้ำประกันจะต้องเป็น พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเท่านั้น หากไม่ใช่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท จะต้องเป็นการกู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ผู้ค้ำประกันจะต้องเป็น พนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียวหรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ หรือข้าราชการ หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว3521

ว3580 เงินให้กู้ยืมอื่น

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินให้กู้ยืมอื่นๆ แต่ละรายการโดยจำแนกอายุเงินให้กู้ยืมตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

1. รายการ 5 ลูกหนี้จากธุรกรรมยืมหลักทรัพย์ (SBL) ช่อง 23 ราคาประเมิน เงินต้น เชื่อมมาจากผลรวมของรายการ [1.N.0.0.0] ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์ ในหน้า ๖301 ช่อง 11 จำนวนเงินหลักทรัพย์ค้ำประกัน ราคาประเมิน

2. รายการ 6 ลูกหนี้จากธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Repo) ช่อง 23 ราคาประเมิน เงินต้น เชื่อมมาจากผลรวมของรายการ [1.N.0.0.0] ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์ ในหน้า ๖302 ยอดรวมรหัส ช่อง 11 จำนวนเงินหลักทรัพย์ค้ำประกัน ราคาประเมิน

3. ช่อง 29 หมายเหตุ : ให้กรอกรายละเอียดในกรณีที่มีการดำเนินคดีหรือมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเงินให้กู้ยืม เช่น อยู่ในระหว่างดำเนินคดีเป็นคดีแดงเลขที่ _/_ หรือศาลพิพากษาถึงที่สุดแล้วให้บริษัทได้รับชำระหนี้จำนวน ___ บาทตามคดีดำเลขที่ ___ เป็นต้น

3. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ๖3521

๖3610 เงินลงทุนให้เข้าซื้อรถ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินลงทุนให้เข้าซื้อรถแต่ละรายการ โดยจำแนกอายุลูกหนี้ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

1. ช่อง 8 อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อ หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่าซื้อ หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

2. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยแสดงราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด โดยช่อง 19 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ เท่ากับ ช่อง 17 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือ ลบ ช่อง 18 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ๖3521

๖3620 เงินลงทุนให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินลงทุนให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งแต่ละรายการ โดยจำแนกอายุลูกหนี้ตามระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นเป็นหลัก

1. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาว โดยแสดงราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาวคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด โดยช่อง 17 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาวสุทธิ เท่ากับ ช่อง 15 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาวคงเหลือ ลบ ช่อง 16 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ๖3521

ว3690 เงินลงทุนอื่น

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินลงทุนอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เงินให้กู้ยืม เงินลงทุนให้เข้าซื้อรถเงินลงทุนให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง แต่ต้องเป็นการลงทุนตามประกาศว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

นิยามทั้งหมดอ้างอิงจากหน้า ว3302

ว3710 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลรายละเอียดเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินแต่ละสถาบันของบริษัท โดยที่เงินฝากสถาบันการเงิน หมายความว่ารวมถึง ใบรับฝากเงินของสถาบันการเงินด้วย

1. ช่อง 3 เลขที่บัญชี/เลขที่บัตร สำหรับเลขที่บัญชีเงินฝากสถาบันการเงิน 3 ตัวสุดท้ายให้กรอก XXX ตัวอย่างเช่น 123-4-56789-0 ให้กรอก 123-4-567XX-X
2. ช่อง 4 สถาบันการเงินที่มีกฎหมายพิเศษจัดตั้ง : ให้เลือกตัวเลือกระหว่าง “Y” (ใช่) หรือ “N” (ไม่ใช่) เพื่อระบุว่าเป็นเงินฝากกับสถาบันการเงินที่จัดตั้งโดยกฎหมายพิเศษหรือไม่
3. ช่อง 8 อายุ หมายถึง อายุคงเหลือของเงินฝากสถาบันการเงินจนถึงครบกำหนด กรณีที่เป็นเงินสดให้กรอกอายุเป็น 0 และกรณีที่เป็นเงินฝากสถาบันการเงินที่ไม่มีอายุครบกำหนดให้ถือว่าอายุไม่เกิน 1 เดือน
4. ช่อง 9 ลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : ให้ระบุลำดับชั้นได้แก่ “ชั้นที่ 1” “ชั้นที่ 2” และ “ชั้นที่ 3” โดยให้กรอกเป็นรหัสซึ่งดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 11 รหัสลำดับชั้นของการตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
5. ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าของเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยในกรณีเป็นเงินสด ให้แสดงช่อง 10 ด้วยราคาตามบัญชีของเงินสด ณ วันสิ้นงวด ซึ่งจะต้องเท่ากับผลรวมของช่อง 13 ราคาประเมิน ส่วนที่คุ้มครอง และช่อง 14 ราคาประเมิน ส่วนที่ไม่คุ้มครอง ลงทุนโดยตรง ในกรณีเป็นเงินฝากสถาบันการเงิน ให้แสดงช่อง 10 ราคาตามบัญชีของเงินฝากสถาบันการเงิน ณ วันสิ้นงวด (ก่อนหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) รวมถึงแสดงช่อง 11 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ ช่อง 12 แสดงราคาบัญชีสุทธิและเงินฝากสถาบันการเงิน (ราคาบัญชีหลังหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เท่ากับช่อง 10 ลบ ช่อง 11
6. ช่อง 13 ราคาประเมินส่วนที่คุ้มครอง : ให้กรอกจำนวนเงินที่บริษัทได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากเฉพาะในส่วนที่บริษัทเป็นผู้ที่ได้รับความคุ้มครองโดยตรง (บริษัทเป็นผู้มีสิทธิเรียกร้องโดยตรงกับสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) ในกรณีที่บริษัทมีบัญชีเงินฝากหลายบัญชีกับสถาบันการเงินใดสถาบันหนึ่ง ให้บริษัท

ใช้ดุลยพินิจในการเลือกว่าจะระบุให้บัญชีเงินฝากใดเป็นบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง ส่วนที่เหลือจากวงเงินที่ได้รับการคุ้มครองโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้กรอกช่อง 14 และ 15 ราคาประเมิน ส่วนที่ไม่คุ้มครอง

7. ช่อง 23 หมายเหตุ : ให้ระบุลักษณะของภาระผูกพันสำหรับจำนวนเงินภาระผูกพันในช่อง 16 ราคาบัญชี และช่อง 17 ราคาประเมิน

8. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ๖3302

8. ช่อง 7 เงินค้ำรับ (การรับประกันภัยต่อ) หมายถึง รายการสุทธิที่ตกลงแล้ว (Settled) และอยู่ระหว่างรอได้รับคืนจากบริษัทที่รับประกันภัยต่อ (Inward reinsurance) เช่น เบี้ยประกันภัยที่ถึงกำหนดชำระแล้ว ดอกเบี้ย เป็นต้น สะสมตั้งแต่เริ่มกิจการ หน่วยเป็น “บาท”

9. ช่อง 8 เงินค้ำจ่าย (การรับประกันภัยต่อ) หมายถึง รายการสุทธิที่ตกลงแล้ว (Settled) และอยู่ระหว่างรอจ่ายให้กับบริษัทที่รับประกันภัยต่อ (Inward reinsurance) เช่น ค่าสินไหมทดแทนที่ยืนยันจำนวนแล้ว เป็นต้น สะสมตั้งแต่เริ่มกิจการ หน่วยเป็น “บาท”

10. ช่อง 9 เบี้ยประกันภัยเอาต่อ (การเอาประกันภัยต่อ) หมายถึง เบี้ยประกันภัยทั้งหมดที่บริษัทจะต้องจ่ายในรอบรายงาน (ตามเกณฑ์คงค้าง) ให้แก่บริษัทเอาประกันภัยต่อ (Outward reinsurance) สะสมตั้งแต่เดือนมกราคมถึงงวดที่รายงาน หน่วยเป็น “บาท”

11. ช่อง 10 สำรองค่าสินไหมทดแทน (การเอาประกันภัยต่อ) หมายถึง จำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่บริษัทเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ (Outward reinsurance) หน่วยเป็น “บาท”

12. ช่อง 11 เงินถือไว้ (การเอาประกันภัยต่อ) หมายถึง เงินของบริษัทเอาประกันภัยต่อที่บริษัทถือไว้เป็นหลักประกันการรับประกันภัยต่อ หน่วยเป็น “บาท”

13. ช่อง 12 เงินค้ำรับ (การเอาประกันภัยต่อ) หมายถึง รายการสุทธิที่ตกลงแล้ว (Settled) และอยู่ระหว่างรอได้รับคืนจากบริษัทเอาประกันภัยต่อ (Outward reinsurance) สะสมตั้งแต่เริ่มกิจการ เช่น ค่าสินไหมทดแทนที่ยืนยันจำนวนแล้ว ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ เป็นต้น หน่วยเป็น “บาท”

14. ช่อง 13 เงินค้ำจ่าย (การเอาประกันภัยต่อ) หมายถึง รายการสุทธิที่ตกลงแล้ว (Settled) และอยู่ระหว่างรอจ่ายให้กับบริษัทเอาประกันภัยต่อ (Outward reinsurance) เช่น เบี้ยประกันภัยที่ถึงกำหนดชำระแล้ว ดอกเบี้ย เป็นต้น สะสมตั้งแต่เริ่มกิจการ หน่วยเป็น “บาท”

15. ช่อง 14 เงินได้ (สัญญาประกันภัยต่อที่ไม่มีการโอนความเสี่ยงการรับประกันภัย) หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทได้มาจากบริษัทประกันภัยต่อในการทำสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน หน่วยเป็น “บาท”

16. ช่อง 15 เงินจ่าย (สัญญาประกันภัยต่อที่ไม่มีการโอนความเสี่ยงการรับประกันภัย) หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายไปให้บริษัทประกันภัยต่อในการทำสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน หน่วยเป็น “บาท”

ว4210 เงินค้ำรับ/เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (แยกตามระยะเวลาการค้ำรับ/ค้ำจ่าย)

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลเงินค้ำรับและเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อแบ่งตามช่วงเวลา เพื่อใช้ในการกำกับดูแลและติดตาม

1. ช่อง 0 รหัสประเภท : ให้เลือกตัวเลขเพื่อระบุประเภทของคู่สัญญาว่าเป็น “ในประเทศ – เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ” “ต่างประเทศ – เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ” “ในประเทศ – เงินค้ำจ่ายแก่บริษัทประกันภัยต่อ” หรือ “ต่างประเทศ – เงินค้ำจ่ายแก่บริษัทประกันภัยต่อ”

2. การจำแนกอายุเงินค้ำรับ/เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ตามระยะเวลาที่กำหนดให้ บริษัทแสดงรายการที่สุจริตตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งต้องเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

- บริษัทประกันภัยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบกัน และ
- บริษัทประกันภัยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

ว5300 สิทธิประโยชน์งาน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลสิทธิประโยชน์งานของบริษัท เพื่อใช้ในการกำกับดูแลและติดตาม

1. ช่อง 0 ประเภทสิทธิประโยชน์งาน : ให้เลือกตัวเลือกเพื่อแสดงประเภทของสิทธิประโยชน์งาน ระหว่าง “ยานพาหนะ” “เครื่องใช้สำนักงาน” หรือ “เครื่องสมองกล” โดยในส่วนของยานพาหนะให้แสดงรายการที่แยกเป็นรายคัน และในส่วนของเครื่องใช้สำนักงานและเครื่องสมองกลให้แยกเป็นแต่ละประเภท

2. สำหรับค่าตกแต่งอาคารเช่า ให้แสดงอยู่ในกลุ่มเครื่องใช้สำนักงาน รหัส 2.N.0.0.0

ว5900 สิทธิประโยชน์อื่น

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลสิทธิประโยชน์อื่นของบริษัท เพื่อใช้ในการกำกับดูแลและติดตาม

ให้บริษัทแสดงรายการสิทธิประโยชน์แต่ละรายการ โดยแยกแสดงรายการสิทธิประโยชน์กับบริษัทย่อย บริษัทแม่หรือบริษัทที่ทำการเงินรวม บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นและไม่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

รายการที่ 15 **ทรัพย์สินรอกการขาย** หมายถึง สิทธิประโยชน์ของบริษัทนอกจากอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในระหว่างรอกการขาย เช่น รถยนต์ที่ยึดมาจากลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อรถและอยู่ระหว่างรอกการขาย

รายการที่ 17 **ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์** หมายถึง ลูกหนี้จากการขายพันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้นสามัญหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน ให้ประเมินราคาตามจำนวนเงินที่ค้างรับได้อีกสามวันทำการนับจากวันที่ขาย

รายการที่ 22 **สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากสัญญา** หมายถึง สิทธิที่กิจการจะได้รับค่าตอบแทนเป็นการแลกเปลี่ยนกับสินค้าหรือบริการนอกเหนือจากด้านการประกันภัยซึ่งกิจการได้โอนให้กับลูกค้าแล้ว โดยสิทธิดังกล่าวจะเกิดขึ้นตามเงื่อนไขบางประการที่ไม่ใช่เรื่องของระยะเวลาที่ผ่านไป (ตัวอย่างเช่น ผลการปฏิบัติงานของกิจการในอนาคต) รวมถึงสิทธิที่รับรู้มาจากต้นทุนที่ทำให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือต้นทุนในการทำให้แล้วเสร็จตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

รายการที่ 23 **สิทธิประโยชน์สิทธิการใช้** หมายถึง สิทธิในการใช้สิทธิประโยชน์อ้างอิงที่เช่า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ว6301 ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นรายละเอียดของหน้า ว3580 และ ว6300

1. ให้แสดงรายละเอียดธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending : SBL) โดยแสดงเป็นรายละเอียดของคู่สัญญาและหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันจากการยืม หรือหลักทรัพย์ที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากการให้ยืมหลักทรัพย์ ทั้งนี้ สินทรัพย์ลงทุนที่นำไปเป็นหลักประกันภายใต้ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์ ยังคงนับรวมเป็นสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่หลักทรัพย์ที่ได้รับมาเป็นหลักประกันภายใต้ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ จะไม่นับเป็นสินทรัพย์ลงทุน

2. ช่อง 4 ประเภทหลักทรัพย์ และช่อง 8 ประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกัน : ให้ระบุประเภทโดยกรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 22 รหัสอ้างอิงประเภทหลักทรัพย์

3. ช่อง 6 มูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม/ให้ยืม : ให้ใช้ราคาประเมินตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของหลักทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

4. ช่อง 7 อัตราผลตอบแทน หมายถึง อัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ๆ หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

5. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

6. รายการหลักทรัพย์หลักประกันต้องสามารถจับคู่ชื่อย่อหลักทรัพย์ได้กับรายการหลักทรัพย์ในหมวด ว3302 ถึง ว3610 กรณีที่ไม่มีชื่อย่อหลักทรัพย์รายการอ้างอิงต้องตรงกัน เช่น เลขที่บัญชี

ว6302 ธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน ซึ่งเป็นรายละเอียดของหน้า ว3580 และ ว6300

1. ให้แสดงรายละเอียดธุรกรรมการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน หรือ ธุรกรรมการซื้อหลักทรัพย์ (Repo) และธุรกรรมการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน หรือ ธุรกรรมการขายหลักทรัพย์ (Reverse repo) เพื่อแสดงรายละเอียดของคู่สัญญาและหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันจากการขาย หรือหลักทรัพย์ที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากการซื้อหลักทรัพย์ ทั้งนี้ สินทรัพย์ลงทุนที่นำไปเป็นหลักประกันภายใต้ธุรกรรมการซื้อหลักทรัพย์ ยังคงนับรวมเป็นสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท แต่หลักทรัพย์ที่ได้รับมาเป็นหลักประกันภายใต้ธุรกรรมการขายหลักทรัพย์ จะไม่นับเป็นสินทรัพย์ลงทุน

2. ช่อง 4 ประเภทหลักทรัพย์ และช่อง 8 ประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกัน : ให้ระบุประเภทโดยกรอกเป็นรหัสซึ่งดูจากคู่มือรหัสอ้างอิง ข้อ 22 รหัสอ้างอิงประเภทหลักทรัพย์

3. ช่อง 6 ราคาซื้อ/ขาย หมายถึง ราคาซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในวันที่ทำรายการ

4. ช่อง 7 อัตราผลตอบแทน หมายถึง อัตราผลตอบแทนหรืออัตราส่วนลดของหลักทรัพย์นั้น ๆ หน่วยเป็น “%” โดยให้กรอกในรูปแบบเปอร์เซ็นต์ เช่น 4%

5. นิยามช่องอื่น ๆ อ้างอิงจากหน้า ว3302

ว6900 หนี้สินอื่น

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงข้อมูลหนี้สินอื่นของบริษัท เพื่อใช้ในการกำกับดูแลและติดตาม

ให้แสดงรายการหนี้สินอื่นแต่ละรายการ โดยแยกแสดงรายการที่หนี้สินอื่นระหว่างบริษัทย่อย บริษัทแม่หรือบริษัทที่จัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นและไม่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

รายการที่ 11 **เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์** หมายถึง เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน

รายการที่ 15 **หนี้สินที่เกิดจากสัญญา** หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการในการโอนสินค้าหรือบริการนอกเหนือจากด้านประกันภัยให้กับลูกค้า ซึ่งกิจการได้รับ (หรือมีสิทธิเรียกร้อง) ค่าตอบแทนจากลูกค้าแล้ว ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

รายการที่ 16 **หนี้สินตามสัญญาเช่า** หมายถึง ภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หมวด 7
รายงานอื่น ๆ
๙๙๙๙๙๙๙๙๙๙๙๙

ว7002 การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่างๆ

วัตถุประสงค์ : เพื่อแสดงรายละเอียดการออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาของโครงการต่างๆ แยกแสดงตามรายการกรรม

1. ช่อง 5 ชื่อโครงการ/รายละเอียดโครงการ : ให้ระบุชื่อโครงการ และลักษณะของโครงการ เช่น งานก่อสร้างถนน งานก่อสร้างคอนโดมิเนียม เป็นต้น รวมถึงทำเลที่ตั้งของโครงการ โดยสังเขป
2. ช่อง 9 ประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกัน : ให้ระบุประเภทโดยกรอกเป็นรหัสซึ่งดูจาก **คู่มือรหัสอ้างอิง** ข้อ 22 รหัสอ้างอิงประเภทหลักทรัพย์
3. ช่อง 10 มูลค่าหลักทรัพย์จำนำ/จำนองเป็นประกัน : ให้แสดงมูลค่าตามราคาประเมินตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน ณ วันที่รายงาน กรณีที่ไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ หรือมีภาระในการหาราคาประเมินดังกล่าวให้ใช้มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่มีการรับอาวัล และใส่ในช่อง 10 หมายเหตุว่า “เป็นราคา ณ วันที่ทำสัญญา”