

ประเด็นถาม – ตอบ
แบบงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

งบแสดงฐานะการเงิน (เดิม – งบดุล)

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ถาม เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่นำมา ให้แสดงไว้ที่ใด

ตอบ แสดงเป็นสินทรัพย์อื่น บริษัทอาจเลือกที่จะแสดงรายการแยกออกมาจากรายการสินทรัพย์อื่นหรือไม่ก็ได้ โดยอาจแสดงภายใต้หัวข้อ “รายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้” โดยให้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่ามีเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมาที่ติดภาระผูกพันดังกล่าว

ถาม เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมา แต่ติดภาระผูกพัน ต้องแสดงเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้หรือไม่

ตอบ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมา ไม่ถือว่าเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด ให้แสดงเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดชำระทั้งส่วนที่ติดภาระผูกพันและไม่ติดภาระผูกพัน แต่ในกรณีที่ติดภาระผูกพันให้เปิดเผยจำนวนเงินฝากที่ติดภาระผูกพันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

ถาม กรณีมาขออนุมัติวงเงินจากสำนักงาน คปภ. เพื่อใช้ก่อภาระผูกพัน เงินฝากที่ติดภาระผูกพันคือจำนวนวงเงินที่ขออนุมัติ หรือเฉพาะจำนวนที่นำไปก่อภาระผูกพันแล้ว

ตอบ กรณีที่นำเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมา มาขออนุมัติวงเงินเพื่อก่อภาระผูกพัน จำนวนเงินที่จะถือว่ามีข้อจำกัดในการใช้ จะหมายถึงเฉพาะจำนวนที่นำไปก่อภาระผูกพันแล้ว แต่ก็ควรเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วยว่ามีการขออนุมัติวงเงินจากสำนักงาน คปภ. เพื่อนำไปก่อภาระผูกพันไว้

ถาม สามารถเปิดเผยรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในรูปแบบอื่นได้หรือไม่ เนื่องจากใน TAS7 มีตัวอย่างการเปิดเผยไว้ สามารถเปิดเผยตามตัวอย่างใน TAS7 ได้หรือไม่

ตอบ ให้เปิดเผยเป็นรายการกระทบยอดตามแบบที่ คปภ. กำหนดเท่านั้น

ถาม ในแบบการเปิดเผยข้อมูลไม่มีรายการเงินลงทุนระยะสั้น

ตอบ ให้เพิ่มรายการ “เงินลงทุนระยะสั้น” ก่อนรายการหัก เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมา

2. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ถาม เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการประกันภัยต่อสามารถแสดงหักค่าคอมมิชชั่นได้หรือไม่ และสามารถนำไปหัก
 กลับกับค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายหรือเจ้าหน้าที่บริษัทประกันภัยต่อได้หรือไม่

ตอบ หากเข้าเงื่อนไขหักกลับตาม TAS32 สามารถทำได้

3. สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

ถาม ค่าสินไหมเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสามารถนำมาหักกลับกับเจ้าหน้าที่บริษัทประกันภัยต่อได้หรือไม่

ตอบ หากเข้าเงื่อนไขหักกลับตาม TAS32 สามารถทำได้

ถาม โดยปกติบริษัทจะตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามยอดใน statement ที่
 ceding company ส่งมาให้ และเมื่อ ceding company มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว
 บริษัทรับประกันภัยต่อก็จะย้ายค่าสินไหมทดแทนจ่ายมาเป็นเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ หรือในกรณีที่
 บริษัทเป็น ceding company และเมื่อได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนแล้ว ก็จะตั้งเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ
 ถามว่าบริษัทสามารถเปลี่ยนประเภทรายการดังกล่าวได้เลยทันที โดยไม่จำเป็นต้องรอว่าบริษัทได้รับ statement
 หรือว่าได้ออก statement ได้หรือไม่ เนื่องจากรายการดังกล่าวเกิดขึ้นทุกวัน ในขณะที่การออก statement จะ
 กระทำไตรมาสละ 1 ครั้ง

ตอบ ในกรณีที่ภาระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยได้หมดไปเนื่องจากได้ดำเนินการจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน
 บริษัทสามารถจัดประเภทรายการใหม่ได้ โดยไม่จำเป็นต้องรอว่าได้มีการออก statement แล้ว

ถาม เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ ที่เป็นเบี้ยประกันภัยสามารถหักค่าคอมมิชชั่นที่จะได้รับจากบริษัทรับ
 ประกันภัยต่อได้หรือไม่

ตอบ หากเข้าเงื่อนไขหักกลับตาม TAS32 สามารถทำได้

4. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ถาม บริษัทประกันวินาศภัยไม่ได้รับอนุญาตให้ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ดังนั้นบริษัทประกันวินาศภัยไม่มีรายการ
 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนใช่หรือไม่

ตอบ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้อ้างอิงตามคำนิยามใน TAS40 หมายถึงที่ดินและอาคารที่ถือครองเพื่อหา
 ประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าหรือ จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ ดังนั้นหากบริษัทมีพื้นที่ของที่ทำกา
 แบ่งให้เช่า ให้แสดงมูลค่าของพื้นที่ดังกล่าว (แบ่งตามสัดส่วนพื้นที่ที่ให้เช่ากับพื้นที่ที่ใช้ในกิจการของบริษัทเอง)
 เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ดังนั้นบริษัทประกันวินาศภัยหากมีการถือครองอสังหาริมทรัพย์เพื่อ
 วัตถุประสงค์ตามนิยามใน TAS40 ถือว่าบริษัทมีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ถาม ในแบบไม่มีการแสดงรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ตอบ ในคำอธิบายความหมายของรายการได้ชี้แจงไว้ว่า บริษัทยังคงต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการแสดงรายการตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นในกรณีที่แบบไม่ได้กำหนดบริษัทสามารถเพิ่มเติมรายการให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีได้ โดยให้เพิ่มรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ก่อนรายการทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ถาม บริษัทสามารถเลือกใช้นโยบายการบัญชีราคาทุนกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้หรือไม่

ตอบ ได้แต่บริษัทต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยต้องประเมินมูลค่ายุติธรรมทุกปี ในกรณีที่บริษัทเลือกใช้วิธีตีราคาใหม่กับที่ทำการของบริษัท เมื่อบริษัทแบ่งสัดส่วนพื้นที่ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแล้วต้องใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมเท่านั้น ไม่สามารถเปลี่ยนกลับไปใช้วิธีราคาทุนกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้

5. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ถาม ในกรณีที่ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทไม่เข้าตามเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขายของ TFRS5 กล่าวคือ การขายต้องมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ มีการดำเนินการตามแผนเพื่อหาผู้ซื้อ และมีการเสนอขายสินทรัพย์อย่างจริงจังในราคาที่สมเหตุสมผลสอดคล้องกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์นั้น และต้องเป็นการขายที่เสร็จสมบูรณ์ภายใน 1 ปี นับจากวันที่จัดประเภทสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย จะต้องจัดประเภทสินทรัพย์เป็นอะไร และต้องวัดมูลค่าอย่างไร

ตอบ ตามมาตรฐานการบัญชีหากไม่เข้าเงื่อนไขให้จัดประเภทกลับไปเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และเริ่มคิดค่าเสื่อมราคาย้อนกลับไปตั้งแต่วันที่ได้ออกรายการนั้นออกมาเป็นสินทรัพย์รอการขาย อย่างไรก็ตามเพื่อวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลขอให้แสดงรายการนี้แยกต่างหากออกมาจากที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว ซึ่งไม่เข้าตามเงื่อนไขของ TFRS 5 จึงไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย

อย่างไรก็ตามในการหารือกับสภาวิชาชีพบัญชี ในเบื้องต้น ขอให้แสดงรายการแยกออกมาภายใต้หัวข้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

- สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน
- ทรัพย์สินรอการขาย

ในการนี้ทางสำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือหรือไปยังสภาวิชาชีพบัญชี และกำลังอยู่ระหว่างการพิจารณา

ถาม ในกรณีที่มีการนำทรัพย์สินรอการขายไปลงทุนให้เช่า จะแสดงรายการอย่างไร

ตอบ จะเข้าตามนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน แต่เพื่อการกำกับดูแลขอให้แสดงรายการนี้แยกออกมาต่างหากซึ่งในเบื้องต้นทางสภาวิชาชีพบัญชีเห็นว่าควรแสดงรายการภายใต้หัวข้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

- ทรัพย์สินรอการขาย
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น

ในการนี้ทางสำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือหารือไปยังสภาวิชาชีพบัญชี และกำลังอยู่ระหว่างการพิจารณา

6. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ถาม อาคารชุด ควรแสดงรายการและวัดมูลค่าอย่างไร

ตอบ ปัจจุบัน (ณ 31 ตุลาคม 2553) ทางสภาวิชาชีพบัญชี ยังไม่มีข้อยุติเกี่ยวกับการแสดงรายการอาคารชุด และการวัดมูลค่า เบื้องต้นมีแนวคิด 2 แนวทางคือ

1. แสดงรายการเป็นอาคารชุด และคิดค่าเสื่อมราคาโดยถือเสมือนว่ามูลค่าของที่ดินคือมูลค่าคงเหลือ (มูลค่าซาก) หากอาคารชุดเสื่อมสภาพ/หมดอายุการให้ประโยชน์ลง ให้ตัดค่าเสื่อมราคาโดย

(ราคาอาคารชุด – มูลค่าคงเหลือ) / อายุการให้ประโยชน์ของอาคารชุด

ซึ่งตาม TAS16 กำหนดให้มีการทบทวนมูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกรอบสิ้นปีบัญชี โดยพิจารณามูลค่าในปัจจุบันของสินทรัพย์ที่มีสภาพเช่นเดียวกับสภาพเมื่อเลิกใช้งานของอาคารชุด (เช่นราคาของที่ดินที่เคยเป็นที่ก่อสร้างอาคารชุดในทำเลที่ตั้งเดียวกับอาคารชุดที่จะคิดค่าเสื่อมราคา) และหากมูลค่าคงเหลือสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีต้องหยุดคิดค่าเสื่อมราคา

2. แสดงรายการเป็นอาคารชุด แต่ให้คิดค่าเสื่อมราคาเฉพาะส่วนที่เป็นอาคาร ในส่วนของที่ดินจะไม่คิดค่าเสื่อมราคา วิธีการนี้ทำให้ไม่ต้องมีการตีมูลค่ายุติธรรมของที่ดินเพื่อหามูลค่าคงเหลือ และทำให้ไม่ต้องหยุดคิดค่าเสื่อมราคาหากมูลค่าของที่ดินสูงกว่ามูลค่าตามราคาบัญชีของอาคารชุด

ในแบบหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่ได้แสดงหัวข้อรายการอาคารชุด บริษัทสามารถเพิ่มรายการอาคารชุดในหมายเหตุดังกล่าวได้

7. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ถาม การกระทบยอดรายการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี จำเป็นต้องแยกเป็นเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง และเกิดขึ้นแล้วและตกลงแล้ว ตามแบบหรือไม่

ตอบ จากการพิจารณาประเด็นในทางปฏิบัติ และหากการหารือกับฝ่ายกฎหมาย ในคำอธิบายหมายเหตุประกอบงบการเงินได้ชี้แจงว่าหากบริษัทไม่มีรายการใด ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยรายการนั้น ดังนั้นขอให้บริษัทแสดงรายการกระทบดังนี้

1 มกราคม.....	XXX
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	XXX
การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุดังกล่าว	XXX
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(XXX)
31 ธันวาคม.....	XXX

เมื่อ IFRS 4 มีผลบังคับใช้ แนวการกระทบยอดข้อมูลจะเป็นดังนี้

	2009 €m	2008 €m
Carrying amount at 1 January	14,360	12,941
Impact of changes in assumptions	(106)	120
Claim losses and expenses incurred in the current year	7,328	8,720
Decrease in estimated claim losses and expenses incurred in prior years	(541)	(828)
Exceptional strengthening of general insurance latent claims provisions (see below)	60	356
Incurred claims losses and expenses	6,741	8,368
Less:		
Payments made on claims incurred in the current year	(3,922)	(4,682)
Payments made on claims incurred in prior years	(3,814)	(4,307)
Recoveries on claim payments	298	293
Claims payments made in the year, net of recoveries	(7,438)	(8,696)
Unwind of discounting	41	33
Other movements in the claims provisions	—	(27)
Changes in claims reserve recognised as an expense	(656)	(322)
Effect of portfolio transfers, acquisitions and disposals	(649)	128
Foreign exchange rate movements	(359)	1,613
Carrying amount at 31 December	12,696	14,360

ถาม การกระทบยอดจำเป็นต้องกระทบการเกิดเหตุตามปีอุบัติเหตุหรือไม่ ใช้ปีปฏิทินได้หรือไม่
ตอบ ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนปัจจุบันตามวิธี chain ladder ให้ใช้ปีอุบัติเหตุ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการบันทึกหนี้สินที่เกิดขึ้นแล้วครบถ้วน โดยข้อมูลดังกล่าวสามารถใช้ข้อมูลได้จากรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งมีการจัดทำตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนอยู่แล้ว (claim development triangle)

ถาม สำหรับงบการเงินของปี 2554 บริษัทยังคงสามารถตั้ง IBNR ด้วย 2.5% ได้หรือไม่
ตอบ ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 30 กันยายน 2548 ข้อ (4.3) กำหนดให้บริษัทจัดสรร IBNR ไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธีการ Chain Ladder approach หรือวิธีการที่ใกล้เคียงกันในระดับสากล แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวมทุกประเภทย้อนหลังสิบสองเดือนจากวันจัดสรร กล่าวคือกฎหมายให้ใช้วิธีการ chain ladder อยู่แล้ว แต่มีการกำหนดขั้นต่ำไว้ว่าต้องเป็น 2.5% ดังนั้นงบการเงินของปี 2554 ก็ยังคงปฏิบัติตามประกาศดังกล่าว (ให้ใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่าง chain ladder และ 2.5%) จนกว่า คปภ. จะมีประกาศการคำนวณสำรองฯใหม่ ซึ่งจะให้ตั้งสำรองด้วยวิธี chain ladder หรือวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่น แต่จะไม่กำหนดขั้นต่ำไว้

8. สำรองเบี้ยประกันภัย

ถาม ขอให้อธิบายการกระทบยอดสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve)

ตอบ ในแบบให้แสดงรายการกระทบยอดเปรียบเทียบกันระหว่าง UPR และ URR ยอด ณ สิ้นงวด ยอดใดสูงกว่าให้ใช้ยอดนั้นเป็นเบี้ยสำรองประกันภัย

$$\text{การคำนวณ URR} = \text{UPR} \times \text{Ultimate loss ratio}$$

ตัวอย่างการคำนวณ เพื่อความกระชับจากแสดง UPR เป็นรายเดือน ขอยกตัวอย่างเป็นรายไตรมาส โดยในปี 2553 Ultimate loss ratio ของผลิตภัณฑ์ในตัวอย่างเป็น 120% แต่มีการปรับปรุงข้อมูลใหม่ ณ สิ้นปี 2553 ทำให้ในปี 2554 Ultimate loss ratio ลดเป็น 100%

ไตรมาส		ไตรมาส 1 ปี 53	ไตรมาส 2 ปี 53	ไตรมาส 3 ปี 53	ไตรมาส 4 ปี 53	ไตรมาส 1 ปี 54
เบี้ยรับในแต่ละไตรมาส		500	700	200	600	400
เบี้ยประกันภัยสะสม		500	1200	1400	2000	400
เบี้ยที่ถือเป็นรายได้ของแต่ละไตรมาส (คำนวณโดยวิธี 1/8 เพิ่มเป็น 3/8 5/8 และ 7/8)	1/53	62.5	187.5	312.5	437.5	62.5
	2/53		87.5	262.5	437.5	175
	3/53			25	75	50
	4/53				75	150
	1/54					50
เบี้ยที่ถือเป็นรายได้ (สะสม 1 รอบปีบัญชี)		62.5	275	600	1025	437.5
เบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR) (ค่อยๆลดจาก 7/8 5/8 3/8 และเหลือ 1/8)	1/53	437.5	312.5	187.5	62.5	0
	2/53		612.5	437.5	262.5	87.5
	3/53			175	125	75
	4/53				525	375
	1/54					350
เบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สะสม		437.5	925	800	975	887.5
Ultimate loss ratio		120%	120%	120%	120%	100%
URR ณ สิ้นไตรมาส		525	1110	960	1170	887.5
หา URR ของแต่ละไตรมาส มากกว่า UPR X Ultimate loss ratio	1/53	525	375	225	75	0
	2/53		735	525	315	87.5
	3/53			210	150	75
	4/53				630	375
	1/54					350
URR เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1/53	525	(150)	(150)	(150)	(75)
	2/53		735	(210)	(210)	(227.5)
	3/53			210	(60)	(75)
	4/53				630	(255)
	1/54					350
ความเสี่ยงภัยที่เพิ่มขึ้น		525	735	210	630	350
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไป		0	150	360	420	632.5

เปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงินกระทบยอด URR ของแต่ละไตรมาส ได้ดังนี้

	31 มี.ค. 53	30 มิ.ย. 53	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 53	31 มี.ค. 54
--	-------------	-------------	------------	------------	-------------

ต้นงวด	0	525	1110	960	1170
ประมาณการค่า สินไหมที่จะเกิดขึ้น ในงวด	525	735	210	630	350
ความเสี่ยงภัยที่ หมดสิ้นไปในงวด	0	(150)	(360)	(420)	(632.5)
ปลายงวด	525	1110	960	1170	887.5

ตัวอย่างการเปิดเผยกระทบยอด UPR และ URR ของงบการเงินที่ใช้ IFRS 4

Year ended 31 December	2006			2005		
Unearned premium provision	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
At beginning of year	19,133	(3,010)	16,123	17,220	(2,710)	14,510
Increase in the period (Note 24)	20,004	(3,170)	16,834	17,239	(2,712)	14,527
Release in the period (Note 24)	(17,794)	2,800	(14,994)	(15,326)	2,412	(12,914)
At end of year	21,343	(3,380)	17,963	19,133	(3,010)	16,123

Year ended 31 December	2006			2005		
Unexpired risk provision	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
At beginning of year	1,657	(414)	1,243	1,436	(246)	1,186
Increase in the period (Note 29)	310	(73)	237	294	(221)	73
Release in the period (Note 29)	(89)	18	(71)	(73)	55	(18)
At end of year	1,876	(469)	1,409	1,657	(414)	1,243

(b) Claims and loss adjustment expenses

	2006			2005		
	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
Current year claims and loss adjustment expenses	85,328	(14,837)	70,491	62,247	(4,845)	57,402
Additional cost for prior year claims and loss adjustment expenses	13,833	(4,517)	9,316	2,863	(635)	2,228
Increase in the expected cost of claims for unexpired risks	221	(55)	166	221	(166)	55
Total claims and loss adjustment expense	99,382	(19,409)	79,973	65,331	(5,646)	59,685

ให้สังเกตว่าในงบกำไรขาดทุนปี 2006 บันทึก URR เพิ่มเข้าไป 221,000 ยูโร แต่การกระทบยอดจะแสดงว่าเกิดจากความเสียหายเพิ่มขึ้น 310,000 ยูโร และความเสี่ยงภัยลดลง 89,000 ยูโร

ถาม ขอให้อธิบายวิธีการบันทึกบัญชีสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ในกรณีที่ URR สูงกว่า UPR บริษัทต้องตั้ง UPR ให้สูงขึ้นเท่ากับ URR หรือไม่

ตอบ URU เป็นรายการทดสอบความเพียงพอของการตั้งสำรองเบี้ยประกันภัย ดังนั้นในกรณีที่พบว่าการกัน URU ไม่เพียงพอต่อค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Ultimate loss) ให้ตั้งสำรองเข้าไปในค่าสินไหมทดแทน ดังตัวอย่างของงบกำไรขาดทุนที่แสดงไว้ข้างต้น ที่แยกแสดง

- 1 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีปัจจุบันจำนวน 85,328 พันยูโร
- 2 ปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อนจำนวน 13,833 พันยูโร
- 3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด 221 พันยูโร

รวมเป็นค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนทั้งสิ้น 99,382 พันยูโร

อย่างไรก็ตามในแบบงบการเงินได้แยกแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม(ลด) ออกมาจากรายการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย แต่ยังคงแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อค่าสินไหมทดแทน จากตัวอย่างข้างต้นให้บริษัทบันทึกบัญชีโดย

เดบิต สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (ค่าใช้จ่าย) 221

เครดิต สำรองเบี้ยประกันภัย 221

คู่บัญชีดังกล่าวอาจจะเป็นรายการปรับปรุงสำหรับตอนที่ปิดงบการเงินได้ โดยในการตั้งสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นให้เป็นรายการต่างหาก ไม่ต้องนำไปเพิ่ม URU ส่วนการคำนวณ URU ก็ให้กระทำไปตามปกติ เมื่อจะทำงานการเงินจึงให้ทดสอบ URU หากต่ำกว่า URU ก็ให้ใช้ URU เป็นรายการสำรองเบี้ยประกันภัยและหากในบัญชีมียอด URU ที่ตั้งค้างไว้อยู่จากการรายงานไตรมาสที่แล้ว (เนื่องจากไตรมาสที่แล้ว URU สูงกว่า URU) ก็ให้ล้างคู่บัญชีดังกล่าวออก

9. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

ถาม รายการสินทรัพย์โครงการคืออะไร แล้วการจ่ายเงินเข้า provident fund จะถือว่าเป็นสินทรัพย์โครงการหรือไม่

ตอบ กรณีการจ่ายเงินเข้า provident fund ถือว่าได้มีการกันสินทรัพย์ไว้สำหรับผลประโยชน์ของพนักงานในรูปของนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทอยู่แล้ว ดังนั้นบริษัทบันทึกรายการเงินสมทบเข้า provident fund ตามเดิม แต่สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังเกษียณ หรือผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ ปัจจุบันบริษัทจะไม่ได้รับรู้หนี้สินดังกล่าวไว้จนกว่าจะมีการจ่ายผลประโยชน์ดังกล่าวจริง

ดังนั้น TAS19 จึงให้มีการทยอยรับรู้หนี้สินเนื่องจากผลประโยชน์ที่พนักงานได้รับมากจากให้บริการของพนักงานแก่บริษัท การรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์จึงควรสัมพันธ์กับระยะเวลาในการให้บริการของพนักงาน ไม่ควรรอจนกว่าพนักงานจะเกษียณแล้วได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวจึงบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย จึงทำให้บริษัทต้องทยอยตั้งหนี้สินขึ้นตามระยะเวลาการให้บริการของพนักงาน

อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ที่จะนำไปจ่ายผลประโยชน์ให้แก่พนักงานไม่ได้ถูกกันไว้แยกต่างหากเป็นอีกนิติบุคคลเหมือน provident fund การตั้งหนี้สินจึงแสดงด้วยรายการยอดตามจำนวนที่มีภาระผูกพันตามสัดส่วนระยะเวลาการให้บริการของพนักงาน (เช่นพนักงานเข้างานตอนอายุ 20 ปี คาดว่าเมื่ออายุ 60 จะจ่ายผลประโยชน์ให้พนักงาน 400 บาท เท่ากับบริษัทต้องบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ปีละ 10 บาท (400 บาท / 40 ปี) (กรณีนี้ยัง

ไม่ได้คำนึงถึง time value of money) ถ้าปี 2554 พนักงานอายุ 50 ปี แสดงว่าทำงานมาแล้ว 30 ปีหนี้สินที่บริษัทมีต่อพนักงานคนนี้จะ เป็น 300 บาท ณ วันสิ้นปี 2554)

แต่ถ้าบริษัทมีการกันสินทรัพย์แยกต่างหาก (ในทางปฏิบัติควรมีการแยกเป็นกองทุนจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่างหากจากบริษัท เพื่อในกรณีที่บริษัทล้มละลายเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะไม่สามารถนำสินทรัพย์ส่วนที่กันไว้เพื่อการจ่ายผลประโยชน์พนักงานไปชำระหนี้ได้) TAS19 เรียกสินทรัพย์ที่มีการกันไว้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของบริษัทนี้ว่า “สินทรัพย์โครงการ” ทำให้ในการแสดงรายการจะนำมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการไปหักออกจากหนี้สิน

จากตัวอย่างหนี้สินของพนักงาน ณ สิ้นปี 2554 เป็น 300 บาท แต่มีการกันสินทรัพย์ไว้ในรูปของพันธบัตรที่มี par value 300 บาท แต่ราคาตลาดเป็น 250 บาท ดังนั้นบริษัทจะแสดงหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพียง 50 บาท (300 – 250)

ถาม ขอตัวอย่างวิธีการกรอกหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตอบ ได้จัดทำตัวอย่างอย่างง่ายไว้ในไฟล์ employee benefit ที่แสดงไว้คู่กับรายการถามตอบแล้ว หรือจากตัวอย่างงบการเงินของบริษัทต่างประเทศ ดังข้างล่างนี้

การเปิดเผยข้อสมมติในการคำนวณ

IAS 19 requires us to use the projected unit credit method to measure our pension scheme liabilities. Neither of the alternative methods is considered appropriate in presenting fairly the Group's obligations to the members of its pension schemes on an ongoing basis, so they are not considered further.

Valuations and assumptions

The valuations used for accounting under IAS 19 have been based on the most recent full actuarial valuations, updated to take account of that standard's requirements in order to assess the liabilities of the material schemes at 31 December 2009. Scheme assets are stated at their fair values at 31 December 2009.

The main actuarial assumptions used to calculate scheme liabilities under IAS 19 are:

	UK			Netherlands		
	2009	2008	2007	2009	2008	2007
Inflation rate	3.6%	2.9%	3.4%	2.1%	2.0%	2.0%
General salary increases	5.4%	4.7%	5.2%	3.1%*	3.0%*	3.0%*
Pension increases	3.6%	3.1%	3.4%	2.1%/1.9%**	2.0%/1.3%**	2.0%/2.4%**
Deferred pension increases	3.6%	3.1%	3.4%	2.1%/1.9%**	2.0%/1.3%**	2.0%/2.4%**
Discount rate	5.7%	6.2%	5.8%	5.2%	5.7%	5.5%
Basis of discount rate	AA-rated corporate bonds			AA-rated corporate bonds		

* Age-related scale increases plus 3.1% (2008: 3%, 2007: 3%).

** 2.1% until 2011 and 1.9% thereafter (2008: 2.0% and 1.3% respectively, 2007: 2.0% and 2.4% respectively).

	Canada			Ireland		
	2009	2008	2007	2009	2008	2007
Inflation rate	2.5%	2.5%	2.5%	2.0%	2.0%	2.5%
General salary increases	3.75%	3.75%	3.75%	3.5%	3.75%	4.25%
Pension increases	1.25%	1.25%	1.25%	2.0%	2.0%	2.4%
Deferred pension increases	—	—	—	2.0%	2.0%	2.4%
Discount rate	5.5%	6.75%	5.25%	5.5%	5.9%	5.6%
Basis of discount rate	AA-rated corporate bonds			AA-rated corporate bonds		

The discount rate and pension increase rate are the two assumptions that have the largest impact on the value of the liabilities, with the difference between them being known as the net discount rate. For each country, the discount rate is based on current average yields of high quality debt instruments taking account of the maturities of the defined benefit obligations. A 1% increase in this rate (and therefore the net discount rate) would reduce the liabilities by £1.8 billion and the service cost for the year by £31 million.

Mortality assumptions

Mortality assumptions are significant in measuring the Group's obligations under its defined benefit schemes, particularly given the maturity of these obligations in the material schemes. The assumptions used are summarised in the table below and have been selected to reflect the characteristics and experience of the membership of these schemes.

The mortality tables, average life expectancy and pension duration used at 31 December 2009 for scheme members are as follows:

Mortality table		Life expectancy(pension duration) at NRA of a male		Life expectancy(pension duration) at NRA of a female		
		Normal retirement age (NRA)	Currently aged NRA	20 years younger than NRA	Currently aged NRA	20 years younger than NRA
UK	PA92U2010MC with a one year age rating deduction and including an allowance for future improvements	60	89.4 (29.4)	92.5 (32.5)	91.8 (31.8)	93.9 (33.9)
Netherlands	CRC8b, which includes allowance for future improvements up to 2050	65	82.5 (17.5)	84.0 (19.0)	86.1 (21.1)	86.8 (21.8)
Canada	UP1994 projected to 2015, using Scale AA	65	84.4 (19.4)	84.4 (19.4)	86.8 (21.8)	86.8 (21.8)
Ireland	94% PNA00 with allowance for future improvements	61	86.5 (25.5)	89.5 (28.5)	89.3 (28.3)	92.3 (31.3)

เปิดรายการค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(iv) Pension expense

As noted above, plan assets in the UK and Dutch schemes include insurance policies with other Group companies. To avoid double-counting of investment income on scheme assets and the assets backing the underlying policies, adjustments have been made to the former as shown in the tables below.

The total pension expense for these schemes comprises:

Recognised in the income statement

	2009 £m	2008 £m
Current service cost	(131)	(162)
Past service cost	(25)	(1)
Gains on curtailments	38	(3)
Gains on settlements	11	—
Total pension cost charged to net operating expenses	(107)	(166)
Expected return on scheme assets	466	706
Less: Income on insurance policy assets accounted for elsewhere (see (iii) above)	(58)	(64)
	408	642
Interest charge on scheme liabilities	(591)	(585)
(Charge)/credit to investment income	(183)	57
Total charge to income	(290)	(109)

Recognised in the statement of comprehensive income

	2009 £m	2008 £m
Expected return on scheme assets	(466)	(706)
Actual positive/(negative) return on these assets	1,009	(1,245)
Actuarial gains/(losses) on scheme assets	543	(1,951)
Less: losses on insurance policy assets accounted for elsewhere (see (iii) above)	18	58
Actuarial gains/(losses) on admissible assets	561	(1,893)
Experience gains arising on scheme liabilities	77	105
Changes in assumptions underlying the present value of the scheme liabilities	(1,778)	859
Actuarial losses recognised in other comprehensive income	(1,140)	(929)

The loss arising from changes in assumptions in 2009 reflects the impact of lower discount rates for liabilities across all schemes and higher pension and salary increase assumptions in the UK and Netherlands, together with the strengthening of mortality assumptions in Ireland.

The cumulative amount of actuarial gains and losses on the pension schemes recognised in other comprehensive income since 1 January 2004 (the date of transition to IFRS) is a loss of £2,230 million at 31 December 2009 (2008: loss of £1,090 million).

(v) Experience gains and losses

The following disclosures of experience gains and losses give a five year history. Scheme assets exclude insurance policies with Group companies and income on the assets underlying them.

	2009 £m	2008 £m	2007 £m	2006 £m	2005 £m
Fair value of scheme assets at the end of the year	8,754	7,936	8,814	8,137	7,334
Present value of scheme liabilities at the end of the year	(11,812)	(9,951)	(10,017)	(10,196)	(9,680)
Net deficits in the schemes	(3,058)	(2,015)	(1,203)	(2,059)	(2,346)
Difference between the expected and actual return on scheme assets					
Amount of gains/(losses)	561	(1,893)	(138)	251	798
Percentage of the scheme assets at the end of the year	6.4%	23.8%	1.6%	3.1%	10.9%
Experience gains/(losses) on scheme liabilities (excluding changes in assumptions)					
Amount of gains/(losses)	77	105	(80)	63	(86)
Percentage of the present value of scheme liabilities	0.7%	1.1%	0.8%	0.6%	0.9%

รายการกระทบหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ในตัวอย่างบริษัทที่มีสินทรัพย์โครงการ และมีการเปิดเผยเหตุเกี่ยวกับรายละเอียดของสินทรัพย์โครงการและผลตอบแทนของสินทรัพย์โครงการ แต่ไม่ได้นำตัวอย่างมาแสดงไว้ ณ ที่นี้)

	2009				
	Scheme assets £m	Scheme liabilities £m	Pension scheme deficits £m	Adjust for Group insurance policies £m	IAS 19 pensions deficits £m
Deficits in the schemes at 1 January	9,338	(9,951)	(613)	(1,402)	(2,015)
Employer contributions	294	—	294	(62)	232
Employee contributions	18	(18)	—	(8)	(8)
Benefits paid	(392)	392	—	46	46
Current and past service cost (see (iv) above)	—	(156)	(156)	—	(156)
Gains/(losses) on curtailments and settlements (see (iv) above)	(19)	68	49	—	49
Credit/(charge) to investment income (see (iv) above)	466	(591)	(125)	(58)	(183)
Other actuarial gains/(losses) (see (iv) above)	543	(1,701)	(1,158)	18	(1,140)
Buy-outs and other transfers	(1)	1	—	2	2
Exchange rate movements on foreign plans	(142)	144	2	113	115
Deficits in the schemes at 31 December	10,105	(11,812)	(1,707)	(1,351)	(3,058)

ถาม บริษัทไม่มีการกันสินทรัพย์โครงการ ต้องเปิดเผยเหตุประกอบงบการเงินอย่างไร

ตอบ จากแบบงบการเงิน ให้ตัดรายการที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์โครงการออกทั้งหมด (ตัวอย่างในไฟล์ employee benefit)

ถาม รายการปรับปรุงหนี้สินในรอบปีที่แล้วซึ่งแสดงว่าเป็นต้นทุนบริการในอดีต กับกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยต่างกันอย่างไร

ตอบ ตามคำนิยามใน IAS19 การปรับปรุงต้นทุนบริการในอดีตจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงลักษณะการให้ผลประโยชน์พนักงาน (เปลี่ยน scheme) ทำให้ต้นทุนบริการที่เคยบันทึกบัญชีไว้เปลี่ยนไป แต่กำไร (ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณต่าง ๆ เช่น อัตราการหมุนเวียนพนักงาน อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย ฯลฯ

ถาม บริษัทมีการให้ผลประโยชน์พนักงานหลังเกษียณอื่น ๆ เช่น ค่ารักษาพยาบาล และมีการให้ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น (ให้ทองถ้าพนักงานอยู่นาน) จะแสดงผลประโยชน์ดังกล่าวรวมกับผลประโยชน์หลังเกษียณได้หรือไม่

ตอบ ย่อหน้า 122 ของ TAS19 กล่าวว่าบริษัทอาจเปิดเผยยอดรวมโดยแยกแสดงแต่ละโครงการ หรือแยกตามลักษณะความเสี่ยงก็ได้

ถาม ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งต่อไปจะให้รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน

Case Reserve ของกรมธรรม์ระยะสั้น = BE of incurred loss + Loss adjustment expenses (includes ALAE & ULAE)

แสดงว่าผลประโยชน์เมื่อเกษียณของพนักงานฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทนจะถูกรวมไปแสดงในรายการเงินสำรองแล้วใช่หรือไม่ ดังนั้นรายการผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายจะไม่รวมผลประโยชน์ที่จ่ายให้พนักงานในแผนกนี้ใช่หรือไม่

ตอบ ได้หารือกับส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย ในเบื้องต้น เห็นว่าโดยหลักการให้นำค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งหมดเข้าไปรวมในการคำนวณสำรอง ซึ่งหากเทียบกับอุตสาหกรรมอื่นเช่นอุตสาหกรรมการผลิต ผลประโยชน์พนักงานในฝ่ายผลิตก็จะถูกกระจายเข้าไปในรายการต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพียงแต่ในการแสดงรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงินจะแสดงเป็นยอดรวม และอธิบายว่าค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานถูกกระจายไปที่ใดบ้าง และหนี้สินผลประโยชน์พนักงานถูกกระจายไปที่ใดบ้าง

ตัวอย่างการแสดงรายการ

(b) Staff costs

Total staff costs were:

	2009 £m	2008 £m
Wages and salaries	1,860	2,107
Social security costs	272	258
Post-retirement obligations		
Defined benefit schemes (note 47d)	187	175
Defined contribution schemes (note 47d)	73	65
Profit sharing and incentive plans	135	172
Equity compensation plans (note 29d)	56	39
Termination benefits	76	57
	2,659	2,873

These costs are charged within:

	2009 £m	2008 £m
Acquisition costs	491	584
Claims handling expenses	270	291
Central costs and sharesave schemes	53	83
Other operating expenses	1,845	1,915
	2,659	2,873

ส่วนค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานฝ่ายรับประกันภัยก็จะถูกกระจายเป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

10. การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ถาม ในแบบการรายงานข้อมูลไม่มีรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ทำให้รายการยอดรวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจะไม่เท่ากับในงบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ

ตอบ ให้นำค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมาแสดงด้วย เพื่อให้รายการรวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเท่ากับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ถาม ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หากไม่สามารถแยกตามผลิตภัณฑ์ได้จะให้แสดงรายการอย่างไร

ตอบ ในทางทฤษฎีการออกแบบผลิตภัณฑ์บริษัทควรมีข้อมูลค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องต่างๆตามจริง ๆ จึงทำให้เกิดหลักการบันทึกรายการแบบศูนย์ต้นทุน (cost center) อย่างไรก็ตามหากบริษัทใดไม่มีการเก็บข้อมูลตามศูนย์ต้นทุนมาก่อน หรือมีวิธีการจัดการศูนย์ต้นทุนที่แตกต่างไปจากที่แบบกำหนด บริษัทสามารถใช้วิธีปันส่วนค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนเบี้ยประกันภัยได้ หรือให้แสดงเฉพาะรายการในช่องรวมก็ได้ โดยที่ไม่ต้องรวมรายการค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์

ถาม รายการรายได้เงินสมทบ กับรายการค่าใช้จ่ายเงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ให้แสดงรายการอย่างไร

ตอบ สำหรับบริษัทกลางฯ รายได้จากเงินสมทบ ให้แสดงแยกเป็นอีกบรรทัด เป็น “รายได้เงินสมทบ” สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ ค่าใช้จ่ายเงินสมทบดังกล่าวให้แสดงแยกออกมาอีกบรรทัดหลังค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เป็น “เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด”

จากคำถามทั้งหมด การแสดงรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย อาจเป็นดังนี้

(หน่วย : บาท)

.....25.....

	ประกันภัยทาง		ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	
รายได้จากการรับประกันภัย					
เบี้ยประกันภัยรับ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายได้เงินสมทบ (เฉพาะบริษัทกลางฯ)			XXX		XXX
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าสินไหมทดแทน					
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม(ลด)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น					XXX
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจาก			XXX		XXX
รถ จำกัด (บริษัทอื่นยกเว้นบริษัทกลางฯ)					
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					XXX
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทางตรง					XXX

11. ส่วนของเจ้าของ

ถาม TAS 1 ให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้รับรู้ข้างบกำไรขาดทุนเป็นรายการ “องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น”

ตอบ ได้กล่าวไว้ในคำอธิบายรายการว่าแบบที่กำหนดเป็นเพียงแนวทางในการแสดงรายการ บริษัทยังคงต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นในกรณีที่แบบงบการเงินขัดกับมาตรฐานการบัญชี ให้ปฏิบัติตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ดังนั้นในส่วนของผู้ถือหุ้นของการแสดงรายการจะเป็น (ในที่นี้แสดงรายการเฉพาะหัวข้อใหญ่ รายละเอียดยังคงแสดงตามแบบงบการเงิน)

ทุนเรือนหุ้น/ทุนจากสำนักงานใหญ่

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หุ้นที่ซื้อคืน

กำไรสะสม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (เดิม – งบกำไรขาดทุน / ส่วนของผู้ถือหุ้น)

12. ค่าใช้จ่าย

ถาม ในคำอธิบายรายการต้นทุนทางการเงิน ระบุว่าให้รวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ซึ่งโดยปกติแล้วบริษัทแสดงอยู่ในค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ตอบ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวหมายถึงกรณีที่มีบริษัทมีการกู้เงินทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องต่างๆไม่ว่าจะเป็น ต้นทุนดอกเบี้ย หรือต้นทุนค่าธรรมเนียมต่างๆในการขอกู้เงิน สำหรับค่าธรรมเนียมธนาคารในกรณีปกติทั่วไปให้นำไปแสดงอยู่เป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ถาม ส่วนของต้นทุนดอกเบี้ยในการคำนวณผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ ให้แสดงเป็นต้นทุนการเงินหรือเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ตอบ TAS19 ย่อหน้า 119 กล่าวว่ามาตรฐานการบัญชีไม่ได้กำหนดให้ต้องแสดง ต้นทุนบริการ ต้นทุนดอกเบี้ย และผลตอบแทนโครงการเป็นรายการรวมกันในงบการเงิน สามารถแสดงแยกหรือรวมก็ได้ แต่ส่วนใหญ่จะแสดงรายการเป็นผลประโยชน์พนักงาน แต่ก็มีกรณีอย่างงบการเงินของบริษัทในประเทศเยอรมนี ที่นำต้นทุนดอกเบี้ยไปแสดงอยู่ในรายการต้นทุนทางการเงิน

ถาม ขอให้จัดทำแนวปฏิบัติในการปันส่วนค่าใช้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และอยากทราบว่าค่าใช้จ่ายประเภทใดบ้างที่ควรนำไปปันส่วน และเห็นว่าไม่ควรปันส่วนเฉพาะค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและอุปกรณ์

ตอบ ได้หรือประเด็นเรื่องแนวปฏิบัติกับส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัยแล้ว ซึ่งจะประสานกับสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการทำแนวปฏิบัติต่อไป

โดยหลักการแล้วในการปันส่วนค่าใช้จ่ายควรปันส่วนค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมนั้นๆ โดยหลักเกณฑ์ในการปันส่วนอาจใช้พื้นที่การใช้จ่าย ระยะเวลาการใช้งาน เช่นกรณีของพนักงานสาขาต่างจังหวัดที่ทำงานรับประกันภัย จัดการค่าสินไหมทดแทน และงานบริหารจัดการภายในสาขา ก็ให้ปันส่วนตามระยะเวลาการทำงานในหน้าที่ต่างๆ

อย่างไรก็ตามในปัจจุบันมีบริษัทหลายแห่งที่ยังไม่ได้มีการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าว ในเบื้องต้นเพื่อให้สามารถปันส่วนได้อย่างง่ายพิจารณาเป็นแบ่งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามแผนก กรณีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นที่สาขาอาจแบ่งเป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างละครั้งก็ได้ เนื่องจากเป็นกิจกรรมทั้งสองถือเป็นกิจกรรมหลักของสาขามากกว่าที่จะเป็นกิจกรรมการบริหารงาน

ถาม ในการปันส่วนค่าใช้จ่ายหากปันแล้วทำให้ค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราที่กำหนดในข้อกฎหมาย จะมีผลกระทบอย่างไร

ตอบ กฎหมายกำหนดเฉพาะร้อยละของค่าบำเหน็จ ไม่ได้รวมถึงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆที่เกิดจากการปันส่วนค่าใช้จ่าย

13. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ถาม บริษัทต้องแสดงรายการ กำไร(ขาดทุน)จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง และรายการ “กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ไว้ภายใต้รายการผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่นหรือไม่

ตอบ สามารถแสดงเป็นรายการแยกต่างหากได้

ถาม หากบริษัทไม่ได้นำ TAS12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติก่อน 1 มกราคม 2556 บริษัทจะต้องแสดงรายการ ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือไม่

ตอบ ถ้าบริษัทไม่ได้ใช้ TAS12 จะไม่มีรายการนี้ในงบการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (เดิม – งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น)

14. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ถาม ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นไม่มีหัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ตอบ TAS1 ย่อหน้า 106.4.2 ให้กระทบบแสดงรายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละรายการของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทอาจเพิ่มหัวตารางเพื่อแสดงว่า ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น เป็นรายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ตัวอย่าง

ทุนชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	ส่วนเกิน(ต่ำ)มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			หุ้นทุนซื้อคืน	กำไร(ขาดทุน)สะสม	รวม
			ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกิน (ต่ำ)กว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น			
<hr/>								