

แบบงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย
23 – 24 กันยายน 2553

หลักเกณฑ์การเปิดเผยรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ปี 2554 หมายเหตุหน้า 1)

มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

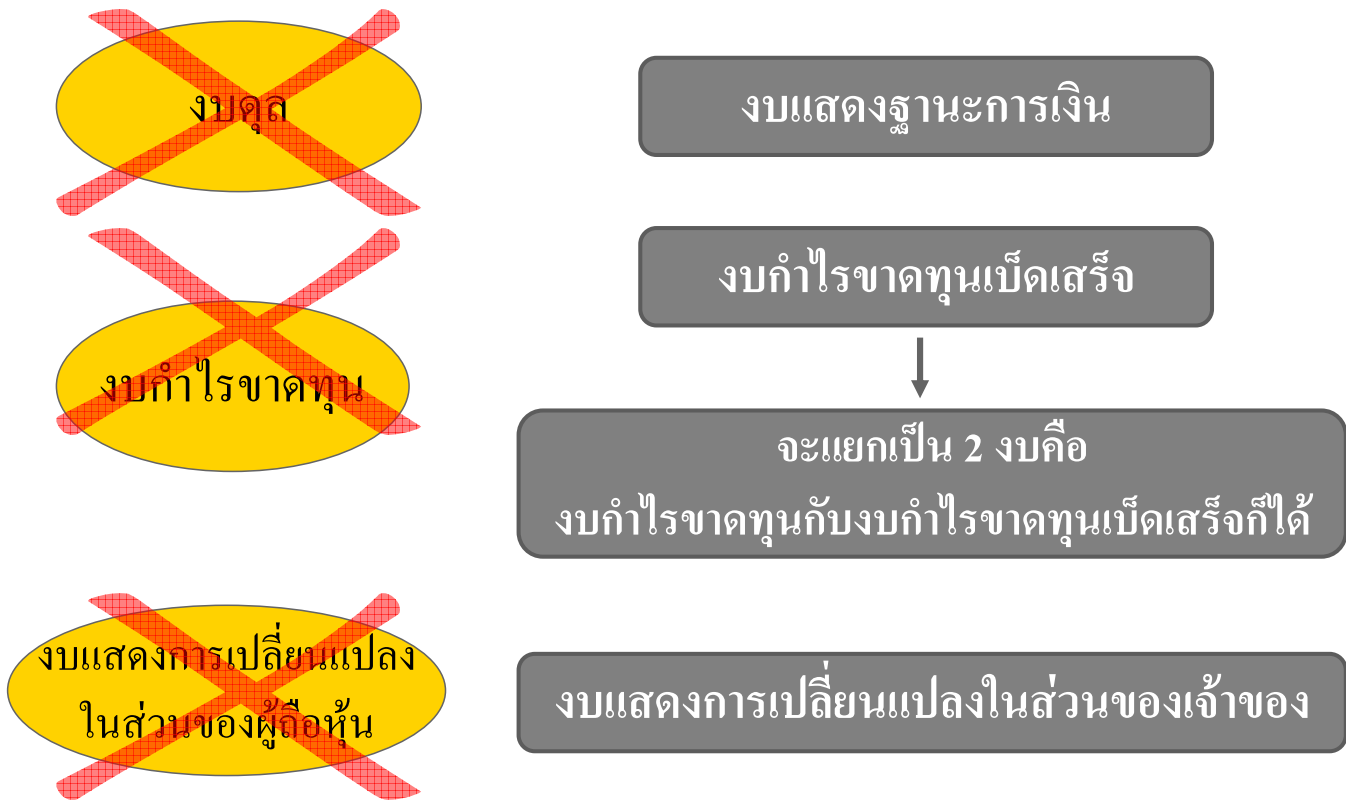


ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัยกำหนด

ให้ยึดเนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ เช่น หุ้นบุริสิทธิ์บางชนิดอาจเป็นหนี้สิน

กรณีที่แบบงบการเงินขัดกับมาตรฐานการบัญชี
ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี

การเปลี่ยนแปลงชื่องบการเงิน - TAS 1.10



การแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

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

การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

▶ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

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

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ต่อ)

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

รายได้จากการลงทุนค้างรับ

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

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 4 ความหมายหน้า 2)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 5 ความหมายหน้า 3)
<p>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</p> <ul style="list-style-type: none">•จากผู้เอาประกัน•จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย - เปิดเผยหลักเกณฑ์การติดตามหนี้•จากการรับประกันภัยต่อ <p>แยกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็น 6 ระดับคือ ยังไม่ถึงกำหนด, ไม่เกิน 30 วัน, 30-60 วัน, 60-90 วัน, 90 วัน - 1 ปี, เกิน 1 ปี</p> <ul style="list-style-type: none">•ยังไม่ถึงกำหนด ให้ใช้เกณฑ์ดังนี้ <p>-บุคคลธรรมดา → ระยะเวลาผ่อนผัน (30/60)</p> <p>-นิติบุคคล → เครดิตเทอมของบริษัท</p> <p>-ตัวแทน/นายหน้า → เครดิตเทอมของบริษัท</p> <p>-Inward → กำหนดชำระใน statement</p>	<p>เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ</p> <ul style="list-style-type: none">•ไม่แยกว่ามาจากผู้เอาประกันหรือจากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย <p>แยกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็น 2 ระดับคือ ไม่เกินระยะเวลาผ่อนผัน และเกินระยะเวลาผ่อนผัน</p>

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

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

สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 2)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 2, 3)
<p>สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อสุทธิ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ</p> <ol style="list-style-type: none">เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ<ul style="list-style-type: none">ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับค่าสินไหมทดแทนค้ำรับรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย	<ul style="list-style-type: none">เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกัน ส่วนลด ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายอื่นอันเกิดจากการประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ยังมิได้รับชำระ ทั้งนี้ให้แสดงเป็นยอดสุทธิจากเงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของกิจการเดียวกันเงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ หมายถึง เงินสำรองและเงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

- ▶ สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่ออาจหักกลบกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อได้หากเข้าเงื่อนไขการหักกลบตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ฉบับที่ 48 เดิม) เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลมาหักกลบลบหนี้กัน



กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบดุลด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ คำว่า “สุทธิ” หมายถึง มูลค่าหลังหักค่าเพื่อการด้อยค่า/ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ▶ Reinsurance Asset ในงบการเงินจะไม่เท่ากับ RBC เนื่องจาก RBC ได้รวม PAD ดังนั้นให้ใช้เฉพาะ ส่วนของ Best estimate ที่โอนความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัยต่อ
- ▶ Reinsurance Asset ตามนิยามของ IFRS4 หมายถึงเฉพาะภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยส่วนที่ ได้แบ่งไปให้บริษัทประกันภัยต่อร่วมรับความเสี่ยง
- ▶ TAS 32 (เดิมคือ 48) การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน อนุญาต เรื่องการหักกลบ หากเข้าเงื่อนไข (Slide หน้า 12)
- ▶ IFRS 4 ย่อหน้า 14.4 ห้ามเรื่องการหักกลบสินทรัพย์ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ และห้าม หักกลบรายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อ
- ▶ จะปฏิบัติตามเกณฑ์ IAS32 ให้ดูว่าในสัญญาประกันภัยต่อมี offset clause หรือไม่ โดยให้มองถึง เมื่อคู่สัญญาล้มละลายศาลอนุญาตการหักกลบหรือไม่

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ - ตัวอย่าง

- ✓ สัญญาประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า (Treaty) และสัญญาประกันภัย ต่อแบบเฉพาะราย – ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ แสดงหักกลบกับเบี้ย ประกันภัยต่อค้ำจ่าย ของบริษัทประกันภัยต่อของสัญญาเดียวกันได้
- ✗ ห้ามหักกลบรายการค่าสินไหมทดแทนค้ำรับกับเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย จนกว่าจะมีสิทธิตามกฎหมาย

สินทรัพย์ลงทุน - เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

สินทรัพย์ลงทุน – เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

สินทรัพย์ลงทุน – เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประเด็นในทางปฏิบัติ

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

สินทรัพย์ลงทุน - เงินให้กู้ยืมสุทธิ

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

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 11 ความหมายหน้า 5)	ปี 2553
<p>อสังหาริมทรัพย์ (ที่ดิน หรืออาคาร หรือส่วนของอาคาร (ส่วนควบอาคาร) หรือทั้งที่ดินและอาคาร) ที่ถือครองโดยเจ้าของหรือโดยผู้เช่าภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่า หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์ หรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อ</p> <ol style="list-style-type: none">1. ใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการ หรือใช้ในการบริหารงานของกิจการ2. ขายตามปกติธุรกิจ <p>อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนตามมาตรฐานการบัญชี มีขอบเขตกว้างกว่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นไปตามเงื่อนไขที่สำนักงานคปภ. กำหนด</p>	<p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 11 - 12 ความหมายหน้า 5)	ปี 2553
<p>เปิดเผย(กรณีเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ตามเงื่อนไขของ คปภ.)</p> <ul style="list-style-type: none">•ชื่อ โครงการ•ชื่อผู้ประเมินอสังหาริมทรัพย์•ราคาทุน•มูลค่ายุติธรรม•กำไรสะสมจัดสรรเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ <p>เปิดเผยเพิ่มเติมตามหมายเหตุหน้า 11 – 12 (รวมถึงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ)</p> <ul style="list-style-type: none">- มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน- จำนวนที่รับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนสำหรับ รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงแยกเป็นส่วนที่ก่อให้เกิดรายได้ และส่วนที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้- จำนวนเงินและข้อจำกัดในการรับรู้รายได้และจากการจำหน่าย- ข้อตกลงสำคัญในการซื้อ ก่อสร้าง หรือพัฒนาอสังหาริมทรัพย์- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีที่เกิดจากการซื้อเพิ่ม การปันส่วนค่าใช้จ่าย การรวมกิจการ การตีมูลค่ายุติธรรม ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยน การโอนและเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	ไม่ได้กำหนดไว้
หน้า 21	แบบงบการเงินบริษัทประกันชีวิต

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ มาตรฐานการบัญชีอนุญาตทั้งวิธีราคาทุน และราคายุติธรรม โดยหากใช้ราคาทุน ให้เปิดเผยราคายุติธรรมด้วย
- ▶ กรณีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง/พัฒนา มาตรฐานการบัญชีอนุญาตให้ใช้วิธีราคาทุนหากไม่สามารถหาราคายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ
- ▶ การประเมินมูลค่าให้ประเมินทุกปี

ทรัพย์สินรอการขาย

ปี 2554 (ความหมายหน้า 5)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 3)
<p>ทรัพย์สินรอการขาย หมายถึง</p> <ol style="list-style-type: none">1. ทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัทประกันชีวิต เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทประกันชีวิตได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทประกันชีวิตนั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ รวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เช่าการเงินหรือการให้เช่าซื้อ2. ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น รวมทั้งสิทธิการเช่าเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานซึ่งมิได้ใช้เพื่อการดังกล่าว <p>เปิดเผยรายการเหมือนเดิม</p>	<p>ไม่ได้กำหนดความหมายไว้ เปิดเผยรายการในหมวดสินทรัพย์อื่น แบ่งเป็นทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ และอื่นๆ</p>

ทรัพย์สินรอการขาย

ประเด็นในทางปฏิบัติ

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

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 13)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 4)
<p>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</p> <ul style="list-style-type: none">• การกระทบยอดค่าเพื่อการด้อยค่า• ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิต้นงวด• จำนวนและข้อจำกัดในกรรมสิทธิ์ของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน• ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแต่ยังใช้งานอยู่	<p>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</p> <ul style="list-style-type: none">• ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 14 ความหมายหน้า 5)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 5 ความหมายหน้า 3)
<p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน การกระทบยอดต้นงวดและปลายงวด</p> <ul style="list-style-type: none">• ราคาทุน• ค่าตัดจำหน่ายสะสม• ค่าเพื่อการด้อยค่า <p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้ และไม่มีกายภาพตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัมปทาน ค่าความนิยม เป็นต้น</p>	<p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</p> <ul style="list-style-type: none">• ราคาทุน• รายจ่ายตัดบัญชีสะสม <p>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการเช่า ลิขสิทธิ์ ค่าความนิยม โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นต้น</p>

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

ประเด็นในทางปฏิบัติ

- ▶ แบ่งเป็น 3 ประเภท คือเกิดจากการพัฒนาขึ้นภายในกิจการ เกิดขึ้นจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง และเกิดจากการรวมธุรกิจ (สำหรับประเภทที่ 4 คือได้จากการที่รัฐบาลให้สิทธิ ไม่น่าจะมีสำหรับบริษัทประกันภัย) รายการใดที่ไม่มี ไม่ต้องแสดงหมวดดังกล่าว
- ▶ เกิดจากการซื้อ/ได้มา ได้แก่ ซอฟต์แวร์ต่างๆ
- ▶ เกิดจากการรวมธุรกิจ ได้แก่ ค่าความนิยม สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เกิดจากการรับโอนพอร์ตการรับประกันภัยแยกออกมาจากค่าความนิยม (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย)
- ▶ ค่าความนิยม ต้องทดสอบการด้อยค่าทุกปี ห้ามตัดจำหน่าย
- ▶ กรณีมีการขายผลิตภัณฑ์ประเภทควบการลงทุน ควรแยก Cash Generating Unit (CGU) ส่วนการรับประกันชีวิต กับส่วนบริหารการลงทุน และปันส่วนค่าความนิยมตาม CGU ดังกล่าว

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี

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

สินทรัพย์ / หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ปี 2554 (ความหมายหน้า 5 และ 7)	ปี 2553
<p>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่สามารถขอคืนได้ในอนาคตซึ่งเกิดจาก</p> <ol style="list-style-type: none">1. ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี2. ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ใช้ยกไป3. เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป <p>หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี</p>	ไม่ได้กำหนดไว้

สินทรัพย์ / หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

การหักกลบ

กิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน



สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บโดยหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์/หนี้สินอื่น

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

ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

ปี 2554	ปี 2553
หมายถึงภาษีที่ต้องชำระ จากการคำนวณตาม หลักเกณฑ์ตามประมวลรัษฎากร	ไม่ได้กล่าวถึง

เจ้าหน้าที่บริษัทประกันภัยต่อ

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

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองประกันชีวิต

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 15 ความหมายหน้า 6)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 4)
<p>สำรองประกันชีวิต หมายถึง</p> <ul style="list-style-type: none">• เงินสำรองสำหรับบริษัทประกันชีวิต อันเป็นภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีอยู่ต่อผู้เอาประกันภัย• ห้ามหัก ภาระผูกพันส่วนที่มีสิทธิเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ• ใช้ GPV หรือ NPV ก็ได้ (ถ้าใช้ GPV ไม่รวม PAD)	<p>เงินสำรองประกันภัย หมายถึง</p> <ul style="list-style-type: none">• เงินสำรองสำหรับกิจการประกันชีวิต อันเป็นภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีอยู่ต่อผู้เอาประกันภัย• ใช้วิธี NPV

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองประกันชีวิต

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 15 ความหมายหน้า 6)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 4)
<p>เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงในในสำรองประกันชีวิตต้นงวดกับปลายงวด</p> <ul style="list-style-type: none">•เงินสำรองประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยรับในปี + สำรองเพิ่มเติมของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่•ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์สำหรับการตาย การครบกำหนด การเวนคืนกรมธรรม์ ผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนอื่น ๆ (สำรองที่ลดลงเนื่องจากกรมธรรม์หมดผลบังคับไม่ว่าด้วยเหตุการณใด ๆ)•ค่าธรรมเนียมการบริหารการลงทุน (กรณีมีการคิดค่าธรรมเนียมสำหรับกรมธรรม์ควบการลงทุน)•รายการปรับปรุง (การปรับปรุงยอดยกมา อันอาจเกิดจากข้อสมมติทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (กรณี GPV) หรือการปรับปรุงข้อผิดพลาด)•อื่น ๆ	ไม่ได้กำหนดไว้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 15 ความหมายหน้า 6)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 4)
<p>หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่ยังมิได้ชำระให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์</p> <p>เปิดเผยรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">•เงินค่ามรณกรรม•เงินครบกำหนด•เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย•เงินปันผล•อื่น ๆ•กรณีมีการตั้ง IBNR ขอให้แสดงรายการในข้อนี้ ไม่ใช่หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์•กรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการ death benefit ค้างจ่ายให้แสดงในหัวข้ออื่นๆ หรือจะแยกออกมาเป็นรายการต่างหากก็ได้	<p>หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่ยังมิได้ชำระให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์</p> <p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 15)	ปี 2553
<p>สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย – การกระทบยอดต้นปีและปลายปี</p> <ul style="list-style-type: none"> • ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี (ค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุปัจจุบัน) • การเปลี่ยนแปลงค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุวงก่อน (การปรับปรุงค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุก่อน (สามารถดูข้อมูลได้จากรายงานนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ในส่วนของตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน)) • ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี • สำหรับกรมธรรม์ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุ และสุขภาพ 	ไม่ได้กำหนดไว้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองเบี้ยประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16)	ปี 2553
<p>สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ – การกระทบยอดต้นปีและปลายปี</p> <ul style="list-style-type: none"> • เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี • เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปีนี้ <p>สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด - การกระทบยอดต้นปีและปลายปี</p> <ul style="list-style-type: none"> • ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปีนี้ • ความเสียหายที่หมดสิ้นไปแล้วในปีนี้ 	ไม่ได้กำหนดไว้

เงินสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย - หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16 ความหมายหน้า 7)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 4)
<p>หมายถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • เงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย → ในรายงานประจำปีกำลังจะแก้ไขไปอยู่ในหนี้สินอื่น ดังนั้นสนับสนุนให้ออกจากหมวดหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย • เงินที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย • ผลประโยชน์การลงทุนตามสัญญาประเภท Unit-Linked หรือ Universal Life • เมื่อใช้ TFRS 4 แล้วจะไม่มีรายการหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์อีก เพราะต้องจัดว่าเป็นหนี้สินตามสัญญาประกันภัย หรือสัญญาลงทุนเท่านั้น 	<p>หมายถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • เงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย • เงินที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย – หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16 ความหมายหน้า 7)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 4)
<ul style="list-style-type: none"> • เปิดเผยรายละเอียดรายการหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ • กรณีสัญญา Unit-Linked เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงในหนี้สิน • กรณีสัญญา Universal-Life เปิดเผยส่วนของการลงทุน • กรณีกรมธรรม์ประเภทที่มีลักษณะของการร่วมรับผลประโยชน์ (Discretionary Participation Feature) เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินตามสัญญาลงทุนที่มีส่วนของการร่วมรับผลประโยชน์ (ปัจจุบันยังไม่มีกรมธรรม์ประเภท par) • เนื่องจาก IFRS 4 ยังไม่มีผลบังคับใช้ บริษัทอาจพิจารณาแยกเฉพาะส่วนของกรมธรรม์ Unit-Linked ไว้ในส่วนนี้ก่อน สำหรับสัญญา Universal Life ที่บริษัทได้มีการตั้งหนี้สินไว้ครบถ้วนแล้วโดยแสดงในส่วนของเงินสำรองประกันชีวิตอาจไม่ต้องแยกแสดงในส่วนนี้ได้ → แต่สำหรับส่วนของ top-ups ที่มีลักษณะชัดเจนว่าเป็นการฝากเงิน สนับสนุนให้แยกลงมาที่รายการนี้ 	ไม่ได้กำหนดไว้

หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 17 ความหมายหน้า 7)	ปี 2553
<p>หนี้สินผลประโยชน์พนักงานประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผลประโยชน์ระยะสั้น • ผลประโยชน์หลังออกจากงาน • ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง <p>กรณีผลประโยชน์หลังออกจากงานให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามหมายเหตุหน้า 15</p>	ไม่ได้กำหนดไว้

หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ประเด็นในทางปฏิบัติ

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

หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

- ▶ สภาวิชาชีพบัญชีฯ ให้ทางเลือก 4 ทางเลือกสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง
 - ทอยเชิงบังคับกำไรขาดทุนไม่เกิน 5 ปี (ค่อยๆตั้งหนี้สินเพิ่มขึ้นภายใน 5 ปี)
 - ปรับเชิงบังคับกำไรขาดทุนทั้งจำนวน
 - ทำงานปรับปรุงย้อนหลัง (Retroactive)
 - ปรับเข้ากำไรสะสมต้นงวดทั้งจำนวน
- ▶ สำนักงาน คปภ. ไม่กำหนดวิธี บริษัทสามารถเลือกวิธีใดก็ได้ แต่ขอให้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- ▶ จะแก้ไขเป็นชื่อรายการ “หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน”

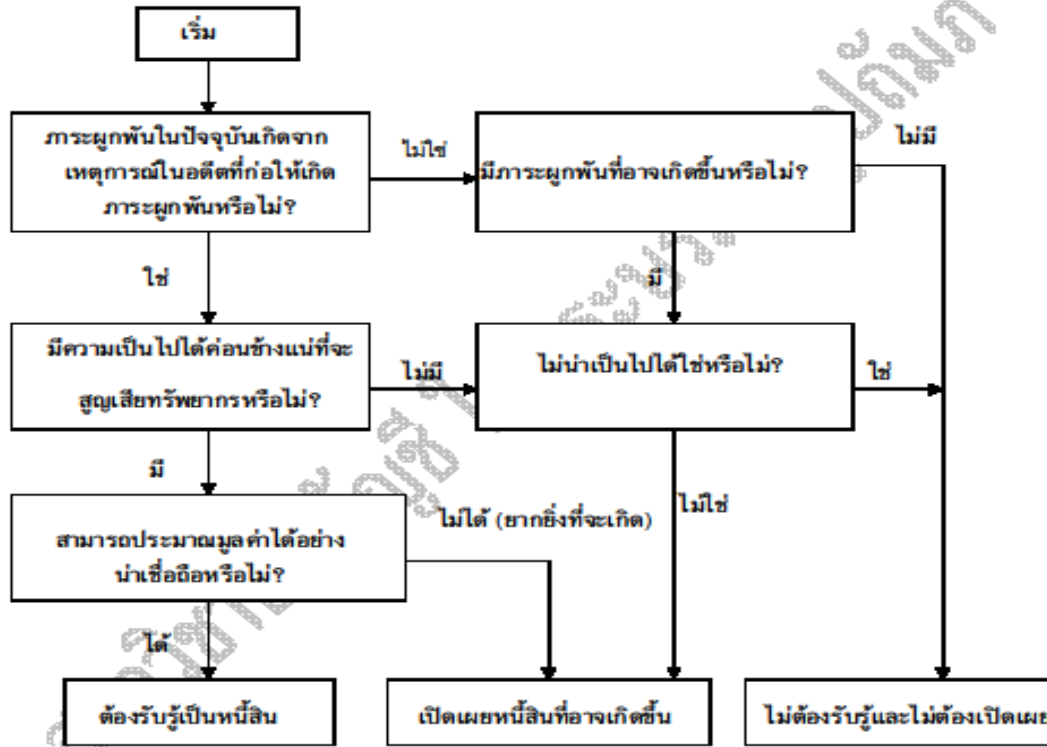
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 18 ความหมายหน้า 7)	ปี 2553 (หมายเหตุหน้า 6 ความหมายหน้า 4)
<p>แบ่งเป็น 4 ประเภท</p> <ul style="list-style-type: none">•เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร•เงินกู้ยืมจากธนาคาร•เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น•เงินกู้ยืมจากการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน (Repo) <p>แยกแสดงเป็น 2 ส่วน</p> <ul style="list-style-type: none">•ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี•ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี <p>หมายถึง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น หรือกับภาคธุรกิจอื่นตามธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยสัญญาขายหรือซื้อคืน (Repo) ไม่ว่าโดยวิธีใด</p>	<p>แบ่งเป็น 3 ประเภท</p> <ul style="list-style-type: none">•เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร•เงินกู้ยืมจากธนาคาร•เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น <p>หมายถึง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ไม่ว่าโดยวิธีใด</p>

ประมาณการหนี้สิน

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19 ความหมายหน้า 8)	ปี 2553
<ul style="list-style-type: none">• เปิดเผยประมาณการหนี้สินอื่น ๆ นอกจากภาระหนี้สินที่มีต่อผู้เอาประกันภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สินหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น• ประมาณการหนี้สิน หมายถึง หนี้สินไม่มีความแน่นอนเกี่ยวกับจังหวะเวลาหรือจำนวนที่ต้องชำระ แต่บริษัทสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ เป็นภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว	<p>ไม่ได้กำหนดไว้</p>

ประมาณการหนี้สิน – มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37



ทุนเรือนหุ้น

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 16 ความหมายหน้า 7-8)	ปี 2553
<p>เพิ่มเติม</p> <ul style="list-style-type: none"> • ในกรณีที่บริษัทมีหุ้นบุริมสิทธิ ให้เปิดเผยจำนวนและมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ ตามประเภทของหุ้นบุริมสิทธิ เช่น หุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หรือไม่สะสมเงินปันผล เป็นต้น • ในแบบไม่ได้กำหนดแต่ควรพิจารณาการเปิดเผยเรื่องเงินกองทุนตามข้อกำหนด TAS 1 	<p>ไม่ได้กำหนดเรื่องหุ้นบุริมสิทธิไว้</p>

การจัดประเภทรายการให้พิจารณาเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจมากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย เช่น หุ้นบุริมสิทธิอาจจัดเป็นหนี้สินได้ ในกรณีดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิกิจการที่ออกหุ้นไถ่ถอนด้วยจำนวนเงินแน่นอนหรือที่สามารถทราบได้ ณ วันที่กำหนดไว้หรือวันที่ทราบได้ หรือ
- หุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเรียกร้องให้กิจการไถ่ถอนหุ้นในหรือหลังวันที่กำหนดไว้ด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนหรือที่สามารถทราบได้

ทุนเรือนหุ้น

ประเด็นในทางปฏิบัติ

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

การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19)	ปี 2553
<p>แสดงประเภทการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">•ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบดั้งเดิม – แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล•ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทบำนาญ – แบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล•ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิคิง / ผลประโยชน์แบบไม่จำแนกเป็นหน่วย <u>ให้นำเบี้ยรับจาก unit-linked และ universal-life แสดงในหัวข้อนี้ หรือแยกแสดงจากกันก็ได้</u>•ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบอื่น ๆ ที่ไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล•ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล (ยังไม่มีการอนุมัติให้ขาย)	ไม่ได้กำหนดไว้

การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19)	ปี 2553 (งบกำไรขาดทุน)
<p>แสดงรายได้จากการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• เบี้ยประกันภัยรับ• หัก เบี้ยประกันภัยต่อ• เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ• หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้• รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จ• รวมรายได้จากการรับประกันภัย	<ul style="list-style-type: none">• เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ไม่แยกประเภท)

การรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัย

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19)	ปี 2553 (งบกำไรขาดทุน)
<p>แสดงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• เงินสำรองประกันภัยเพิ่ม (ลด)• ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน• สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ• ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน• รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	<p>แสดงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• เงินสำรองประกันภัยเพิ่ม (ลด)• เงินจ่ายตามกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นระหว่างปี• เงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัย• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ• ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น (ไม่แยกประเภทการรับประกันภัย)

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

- ค่าใช้จ่ายพนักงานในฝ่ายรับประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับศูนย์โทรศัพท์ที่กรมการขายผ่านโทรศัพท์ เช่น ค่าตอบแทนพนักงาน ค่าการใช้บริการข้อมูล และค่าเสื่อมราคาเครื่องมือและอุปกรณ์ในศูนย์โทรศัพท์

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 9)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 7)
<ul style="list-style-type: none">รายได้ค่าธรรมเนียมในการบริหารกรรมกรรมประเภทการลงทุน (Investment contracts)ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการประกันภัยต่อค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัยพิจารณาเปลี่ยนชื่อเป็น “รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบำเหน็จ”	แสดงเป็นรายการหักจากค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 9)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 7)
<p>คำนิยามเหมือนเดิม</p> <ul style="list-style-type: none">ให้พิจารณาเพิ่มตาม TAS 18 เรื่อง รายได้ให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective Interest Rate)มาตรฐานฯ ให้อิงวิธีการตาม TAS39 เมื่อมีผลบังคับใช้ ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีฯ จะแก้ไขโดยการออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฯ ให้นำนิยามเดิม (ฉบับที่ 37) มาใช้คือ “อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับตลอดอายุของสินทรัพย์เพื่อทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นเท่ากับราคาตามบัญชีเริ่มแรกของสินทรัพย์ รายได้ดอกเบี้ยรวมถึงจำนวนตัดจำหน่ายของส่วนลด ส่วนเกิน หรือส่วนต่างอื่นที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินซึ่งกิจการจำเป็นต้องตัดจำหน่ายให้หมดไปตลอดอายุของหนี้สินนั้น”	หมายถึง ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด และค่าธรรมเนียมจากการกู้ยืม ซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด ตัวเงิน ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ดอกผลจากการให้เช่าซื้อ และจากการให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่ง รวมทั้งดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุน ทั้งนี้ โดยให้สุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ อันเกิดเนื่องจากการลงทุนแสวงหาผลประโยชน์ รวมถึงต้นทุนในการดำเนินงานตามรายที่ 7 ที่ได้รับการปันส่วนมา

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

ปี 2554 (ความหมายหน้า 9)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 7)
<ul style="list-style-type: none">เงินลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ ที่มีส่วนเกินส่วนต่ำ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ระบุบนตราสาร (Coupon rate) ไม่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด (Market interest rate) ณ วันที่ทำการซื้อตราสารตราสารหนี้ประเภท Zero-couponเงินให้กู้ยืมที่อัตราดอกเบี้ยไม่คงที่ (Step up loan)เงินให้กู้ยืมที่มีการหัก Up front fee ออกจากเงินต้นที่ให้ยืมดอกผลเช่าซื้อ	

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์

ปี 2554 (ความหมายหน้า 9)	ปี 2553 (ความหมายหน้า 7)
<p>เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย โดยเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ</p> <ul style="list-style-type: none">•เงินครบกำหนด•เงินค่ามรณกรรม•เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์•เงินได้ประจำ•เงินค่าอุบัติเหตุและทุพพลภาพ•เงินปันผล•ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน + ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน อันเกี่ยวเนื่องกับกรมธรรม์ระยะยาว	<p>เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย โดยเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ</p> <ul style="list-style-type: none">•เงินครบกำหนด•เงินค่ามรณกรรม•เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์•เงินได้ประจำ•เงินค่าอุบัติเหตุและทุพพลภาพ <p>เงินปันผลตามกรมธรรม์ประกันภัย</p>

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

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

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

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

กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

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

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

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

ต้นทุนทางการเงิน

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

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

การเปลี่ยนแปลงในเรื่องอื่น ๆ

ปี 2554 (หมายเหตุหน้า 19)	ปี 2553
<ul style="list-style-type: none">• รายการที่เกี่ยวข้องกัน – เปลี่ยนนิยามให้ครอบคลุมกว้างขึ้นรวมถึงผู้มีอำนาจในการตัดสินใจ และบุคคลที่ได้รับการอุปการะจากผู้มีอำนาจในการตัดสินใจ• ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารสำคัญ• ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน• เงินสมทบกองทุนประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none">• รายการที่เกี่ยวข้องกัน – อ้างอิงนิยามตามมาตรฐานการบัญชี• รายการพิเศษ

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาวะผูกพัน

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

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาวะผูกพัน

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

เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

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

คำถามเกี่ยวกับการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชี

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

คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

- ▶ **คำถาม** เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้ จะแสดงไว้ที่รายการใด
- ▶ **คำตอบ** แสดงภายใต้สินทรัพย์อื่นในหัวข้อรายการเทียบเท่าเงินสดที่มีข้อจำกัดในการใช้ หรือแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นแต่เปิดเผยเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

- ▶ **คำถาม** การแยกอายุเบี้ยประกันค้ำรับเป็นยังไม่ถึงกำหนด มีหลักเกณฑ์อย่างไร
- ▶ **คำตอบ** ยังไม่ถึงกำหนด ข้อกำหนดตามกฎหมายหรือตามนโยบายบริษัทแล้วแต่จะน้อยกว่า
- ▶ **ผู้เอาประกันภัย**
 - บุคคลธรรมดา: Credit Term 30/60 วันนับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง
 - นิติบุคคล : ตามนโยบายบริษัทเนื่องจากกฎหมายไม่ได้กำหนด
- ▶ **ตัวแทนและนายหน้า:** ตามนโยบายบริษัทเนื่องจากกฎหมายไม่ได้กำหนด
- ▶ **การรับประกันภัยต่อ**
 - Treaty พิจารณาจากวันที่กำหนดใน Statement ที่ได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ
 - Facultative พิจารณาจาก Credit Term ที่กำหนดจากวันที่เริ่มคุ้มครองในสัญญาหลัก

คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ ตามแบบงบการเงินที่ คปภ. ประกาศ ไม่มีรายการเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย คำถาม เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยจะแสดงรายการไว้ที่ใด
- ▶ คำตอบ แสดงระหว่างสินทรัพย์ลงทุนและทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
 - สินทรัพย์ลงทุน
 - เงินลงทุนในบริษัทร่วม
 - เงินลงทุนในบริษัทย่อย
 - ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ คำถาม ค่าสินไหมรับคืนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากคู่กรณี ควรแสดงไว้ในสินทรัพย์อื่น ใช่หรือไม่
- ▶ คำตอบ ใช่

คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ **สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด** เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัยยังไม่มีผลบังคับใช้ บริษัทประกันชีวิตจึงไม่ต้องทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจนกว่ามาตรฐานจะมีผลบังคับใช้หรือไม่
- ▶ **คำตอบ** ใช่

คำถามเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน

- ▶ **คำถาม** กรณีผลประโยชน์ระยะยาวซึ่งมีกำหนดจ่ายหลังจาก 12 เดือน และเงินสบทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพค้างจ่าย ให้แสดงในผลประโยชน์ค้างจ่ายหรือไม่
- ▶ **คำตอบ** ใช่