

ความหมายของรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

คำอธิบายความหมายของรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จนี้เป็นเพียงแนวทางในการแสดงรายการตามแบบงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตเท่านั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตยังคงต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการแสดงรายการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

นอกจากนี้การจัดประเภทรายการในงบการเงิน ให้พิจารณาเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจมากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย เช่น หุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิบริษัทประกันชีวิตที่ออกหุ้นในการบังคับไถ่ถอนด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนหรือที่สามารถทราบได้ ณ วันที่กำหนดไว้หรือวันที่ทราบได้ หรือหุ้นบุริมสิทธิซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเรียกร้องให้บริษัทประกันชีวิตไถ่ถอนหุ้นในหรือหลังวันที่ที่กำหนดไว้ด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนหรือที่สามารถทราบได้ หุ้นบุริมสิทธิเหล่านี้ต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การแสดงผลการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน อาจแสดงเป็นหน่วยของหลักพัน หลักหมื่น หลักแสน หรือหลักล้านได้ตามความเหมาะสม และให้ระบุหน่วยของหลักที่ใช้ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้นๆ ด้วย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (cash and cash equivalent)

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท เช่น

1.1 ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่ รวมทั้งเงินสดย่อย ธนาณัติ ตั๋วแลกเงินไปรษณีย์

1.2 เงินฝากธนาคารกระแสรายวันและออมทรัพย์ โบนัสฝาก และบัตรเงินฝาก ทั้งนี้ไม่รวมเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (เงินฝากประจำ) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่ได้แสดงไว้ภายใต้รายการสินทรัพย์ลงทุน

1.3 เช็คที่ถึงกำหนดชำระแต่ยังมิได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟท์ของธนาคาร

รายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้และมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าน้อย หรือไม่มีความสำคัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยแสดงสุทธิจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

2. เบี้ยประกันภัยค้างรับ (premium receivable)

หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งยังมีได้รับชำระจากผู้เอาประกันภัยหรือตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต

3. รายได้จากการลงทุนค้างรับ (accrued investment income)

หมายถึง ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับจากสถาบันการเงิน จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ รวมทั้ง ดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนค้างรับ เช่น ค่าเช่าค้างรับจาก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เป็นต้น **และแสดงสุทธิจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) โดย ไม่รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม**

4. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (reinsurance assets)

หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิ (net contractual rights) ของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญา ประกันภัยต่อ ได้แก่ สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรอง สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และสำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

5. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ (amount due from reinsurance)

หมายถึง

- 5.1 เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ
- 5.2 เงินที่บริษัทวางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

6. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (derivative assets)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงตราสาร อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจากสัญญาหลัก

ตราสารอนุพันธ์ (derivative financial instruments)

หมายถึง เครื่องมือทางการเงิน หรือสัญญาอื่น ที่มีลักษณะทุกข้อดังต่อไปนี้

1. มูลค่าของตราสารดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาของเครื่องมือทางการเงิน ราคา สินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือหรือดัชนีความน่าเชื่อถือ หรือตัวแปรอื่นใด
 2. ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญา ประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด และ
 3. การรับหรือจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต
- ตัวอย่างของตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญา forward future swap option และ hybrid derivatives อื่นๆ
- เงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง
- หมายถึง การลงทุนในเครื่องมือทางการเงินที่ประกอบไปด้วย
1. สัญญาหลักซึ่งไม่จัดเป็นตราสารอนุพันธ์ (non-derivative host contract) และ
 2. อนุพันธ์แฝง (embedded derivatives) ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของตราสารดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป ตามการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของกลุ่มหุ้น ราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีของ ราคาหรืออัตราใดๆ ความเสี่ยงทางด้านเครดิต และดัชนีทางด้านเครดิต ฯลฯ

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

7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายการที่แสดงภายใต้หัวข้อนี้ประกอบด้วย

7.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (government and state enterprise securities)

หมายถึง ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นที่ออกโดยรัฐบาลไทย องค์การบริหารราชการส่วนท้องถิ่นและจังหวัด หุ้นกู้ พันธบัตรหรือตราสารอื่นที่ออกโดยรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก

7.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน (private enterprises debt securities)

หมายถึง หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่มีลักษณะเป็นการระดมทุน ตั๋วแลกเงินที่ออกโดยธุรกิจอื่นที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนและคล้ายหุ้นกู้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตราสารแห่งอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนและคล้ายหุ้นกู้ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ (foreign debt securities)

หมายถึง ตราสารที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลต่างประเทศ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ นิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายต่างประเทศ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศ และให้หมายรวมถึงตราสารหนี้ต่างประเทศ แต่ออกจำหน่ายในประเทศไทยด้วย

7.4 เงินฝากธนาคารหรือสถาบันการเงิน

หมายถึง เงินฝากธนาคารหรือสถาบันการเงิน รวมทั้งใบรับฝากเงินและบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินสามเดือนนับแต่วันที่เข้ามา

7.5 ตราสารหนี้อื่น (other debt securities)

หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

7.6 ตราสารทุน (equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ทั้งที่มีหรือไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องในประเทศ

7.7 ตราสารทุนต่างประเทศ (foreign equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ทั้งที่มีหรือไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องต่างประเทศ

7.8 อื่นๆ (others)

หมายถึง ตราสารทุกประเภทที่มีได้กล่าวถึงข้างต้น

8. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (loan and accrued interest receivable)

หมายถึง เงินให้กู้ยืมทุกประเภทแก่ลูกหนี้ เงินให้กู้ยืมที่มีกรรมกรรมประกันภัยเป็นประกัน รวมทั้งลูกหนี้ให้เช่าซื้อรถ และลูกหนี้ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง รวมถึงดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้กู้ยืมดังกล่าว หักรายได้รอดตัดบัญชี และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมถึงเงินให้กู้ยืมที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

9. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (allowance for expected credit loss)

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

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

หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยให้บริษัทแสดงรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากหักด้วยบัญชีค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว

11. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (investment property)

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

11.1 ใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงานของกิจการ

11.2 ขายตามปกติธุรกิจ

12. สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง (assets held to cover linked liabilities)

หมายถึง สินทรัพย์ลงทุนสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนดังกล่าว เช่น กรมธรรม์ประเภทยูนิติลิงค์ เป็นต้น

13. ทรัพย์สินรอการขาย (properties foreclosed)

หมายถึง

13.1 ทรัพย์สินที่ตกเป็นของบริษัทประกันชีวิตเนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่บริษัทประกันชีวิตได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับบริษัทประกันชีวิตนั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ รวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เช่าการเงินหรือการให้เช่าซื้อ

13.2 ที่ดิน อาคารและทรัพย์สินอื่น เพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานซึ่งมิได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้ว ที่เข้าเงื่อนไขสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิกตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (property plant and equipment , net)

หมายถึง

14.1 ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง อสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท

14.2 อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งและยานพาหนะต่างๆ

14.3 ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น ที่เลิกใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงาน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวที่ไม่เข้าเงื่อนไขสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิกตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

15. ค่าความนิยม (goodwill)

หมายถึง ค่าความนิยมตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (other intangible assets)

หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้ และไม่มีกายภาพตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน นอกจากค่าความนิยมตามรายการที่ 15 เช่น สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการรวมธุรกิจหรือกลุ่มสัญญาประกันภัย ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัมปทาน เป็นต้น

17. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax asset)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่บริษัทประกันชีวิตคาดว่าจะได้รับคืนในอนาคตซึ่งเกิดจาก

17.1 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

17.2 ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป

17.3 เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

18. สินทรัพย์อื่น (other assets)

หมายถึง สินทรัพย์นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 ถึง 17 ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

19. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม (bank overdrafts and borrowings)

หมายถึง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น รวมทั้งการขายหรือขายช่วงลดตัวเงินกับธนาคารหรือสถาบันการเงิน รวมถึงหนี้สินตามธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน (repo)

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (insurance liabilities)

หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัย (insurance contract) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

20.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (long-term technical reserves)

หมายถึง สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว อันเป็นภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีต่อผู้เอาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะยาว หมายความว่า สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งบริษัทไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถรับเพิ่มหรือลดเบี้ยประกันภัย รวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ตลอดอายุสัญญา ทั้งนี้ คำนิยามให้เป็นไปตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

20.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (short-term technical reserves)

หมายถึง สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น อันเป็นภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีต่อผู้เอาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายความว่า สัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะหรือเงื่อนไขเช่นเดียวกับสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ทั้งนี้ คำนิยามให้เป็นไปตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

20.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน (claim liability)

หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป

ทั้งนี้ ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัยซึ่งได้มีการรวมค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวแล้ว

20.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัย (premium liability)

หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

20.2.2.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (unearned premium reserve)

หมายถึง เบี้ยประกันภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่

20.2.2.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (unexpired risk reserve)

หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

20.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย (unpaid policy benefits)

หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมิได้ชำระให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์

20.4 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (due to insured)

หมายถึง เงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย

21. หนี้สินจากสัญญาลงทุน (investment liabilities)

หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีต่อผู้เอาประกันภัยตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยสัญญาดังกล่าวก่อให้เกิดภาระหนี้สินทางการเงิน

22. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ (amount due from reinsurance)

หมายถึง

22.1 เงินค้างจ่ายให้กับบริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

22.2 เงินที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

23. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (derivative liabilities)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นขาดทุนของตราสารอนุพันธ์ รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม

24. หนี้สินทางการเงินอื่น

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

25. ภาษีเงินได้ค้างจ่าย (income tax payable)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ในนิติบุคคลค้างจ่าย

26. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (employee benefit obligation)

หมายถึง หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

27. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred tax liability)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่บริษัทประกันชีวิตต้องจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

28. หนี้สินอื่น (other liabilities)

หมายถึง หนี้สินนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 19 ถึง 27 ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

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

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

29.1.1 ทุนจดทะเบียน (authorized share capital)

หมายถึง ทุนของบริษัทที่จดทะเบียนตามกฎหมาย ให้แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนแต่ละชนิด ดังนี้

29.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ (preference shares)

29.1.1.2 หุ้นสามัญ (ordinary shares)

29.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (issued and paid-up share capital)

หมายถึง จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่นำออกจำหน่ายและเรียกให้ชำระมูลค่าหุ้นแล้วให้แสดงเป็นหุ้นแต่ละชนิด ดังนี้

29.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ (preference shares)

29.1.2.2 หุ้นสามัญ (ordinary shares)

29.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (stock rights, warrants and options)

หมายถึง มูลค่าของสิทธิที่บริษัทประกันชีวิตออกให้แก่ผู้ถือในการซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ

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

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

หมายถึง เงินหรือมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นบุริมสิทธิ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นบุริมสิทธิสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลบกันแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

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

หมายถึง เงินหรือมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลบกันแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

29.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน (premium on treasury shares)

หมายถึง เงิน มูลค่าสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายหุ้นซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญ ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืน ทั้งนี้ สำหรับกรณีของการตัดหรือยกเลิกหุ้นซื้อคืนเพื่อลดทุน จะหมายถึง ราคาตามมูลค่า (par value) ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืนที่ตัดออก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

29.5 กำไร (ขาดทุน) สะสม (retained earnings)

29.5.1 จัดสรรแล้ว (appropriated)

29.5.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย (legal reserve)

หมายถึง สำรองที่กั้นไว้จากกำไรสุทธิ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

29.5.1.2 จัดสรรสำหรับหุ้นที่ซื้อคืน (treasury shares reserve)

หมายถึง สำรองที่กั้นไว้จากกำไรสุทธิตามข้อกำหนดในการซื้อหุ้นของ บริษัทประกันชีวิตกลับมาในภายหลัง

29.5.2 อื่นๆ (others)

หมายถึง จำนวนที่จัดสรรจากกำไรสุทธิหรือกำไรสะสมเพื่อการใดๆ ตามมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้แสดงเป็นแต่ละประเภท เช่น เพื่อรักษาระดับเงินปันผล เพื่อขยายกิจการ หรือตามเงื่อนไขของ ภาระผูกพัน เป็นต้น

29.5.3 ยังไม่ได้จัดสรร (unappropriated)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สะสมเมื่อสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่คงเหลือจากการจัดสรร แล้วตามรายการที่ 29.5.1 ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสม ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมาย วงเล็บ และเรียกเป็น “ขาดทุนสะสม”

29.6 หุ้นที่ซื้อคืน (treasury shares)

หมายถึง หุ้นของบริษัทประกันชีวิตที่ออกจำหน่ายแล้ว และบริษัทประกันชีวิตได้ซื้อหุ้น ของบริษัทประกันชีวิตนั้นกลับมาในภายหลัง ด้วยราคาหุ้นที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายเพื่อซื้อหุ้นกลับคืน

29.7 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (other components of equity)

หมายถึง ผลสะสมเมื่อสิ้นรอบระยะเวลารายงานของ

29.7.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ

29.7.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น (owner changes)

ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง นอกจากที่กำหนดให้ แสดงในรายการที่ 29.1 – 29.6

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้ (revenues)

1. เบี้ยประกันภัยรับ (gross written premiums)

หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรง และการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเล็ก และส่งคืนที่ต้องจ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัย

2. เบี้ยประกันภัยเอาต่อ (premiums ceded to reinsurers)

หมายถึง เบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3. สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน (net change in unearned premium reserve)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

4. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ (net earned premiums)

หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเล็กและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

5. รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (fee and commission income)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมในการบริหารกรมธรรม์ประกันภัยประเภทการลงทุน (Investment contracts) และค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการรับประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

6. รายได้จากการลงทุน (investment income)

หมายถึง ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ค่าธรรมเนียมจากการกู้ยืม ซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรถและจากการให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง รวมทั้งดอกเบี้ย ค่าเช่า และผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือการลงทุนอื่นๆ ทั้งนี้ โดยให้สุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการลงทุนแสวงหาผลประโยชน์

7. ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน (gains (losses) on investment)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุน และจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้ ทั้งนี้ โดยให้สุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงกับรายการนั้นๆ

8. ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม (fair value gains and losses)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และอนุพันธ์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และจากกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

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

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

9.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

9.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เมื่อการป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุด

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวให้แสดงยอดสุทธิของผลกำไรที่หักผลขาดทุนแล้ว ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นผลขาดทุน ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

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

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทถือไว้ กรณีบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

11. รายได้อื่น (other income)

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 - 10 โดยให้รวมถึงรายได้จากการให้บริการด้านอื่นนอกเหนือจากด้านการประกันภัย และกำไรอื่น เช่น กำไรจากการขายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และทรัพย์สินอื่นที่มีได้ถือเป็นสินทรัพย์ลงทุน และในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายในการขายทรัพย์สินดังกล่าว ให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละประเภทเป็นผลขาดทุนให้นำไปแสดงไว้เป็นค่าใช้จ่ายอื่นในรายการที่ 21

ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

ค่าใช้จ่าย (expenses)

12. สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด) (change in long-term technical reserve)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในสำรองสำหรับภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัยจากการประกันภัยระยะยาว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

13. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด) (change in unexpired risk reserve)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในสำรองความเสี่ยงภัยที่เป็นส่วนเพิ่มจากสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

14. ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน (gross benefits and claim paid)

หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ เงินครบกำหนด เงินค่ามรณกรรม เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย เงินได้ประจำ เงินปันผล โดยเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ และจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่นๆ เกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน

15. ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ (benefits and claim paid recovered from reinsurers)

หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย และจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมีได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ

16. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (commissions and brokerages)

หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งผู้บริหารตัวแทนประกันชีวิต เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

17. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น (other underwriting expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นจากการรับประกันภัย ทั้งนี้ ให้รวมถึงค่าใช้จ่ายต่างๆ เกี่ยวกับศูนย์โทรศัพท์กรณีการขายผ่านทางโทรศัพท์ และค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่นๆ เกี่ยวกับการรับประกันภัย และให้รวมถึงเงินสมทบต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตได้จ่ายให้แก่สำนักงาน คปภ. กองทุนประกันชีวิต ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

18. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (operating expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

19. ต้นทุนทางการเงิน (finance costs)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการก่อหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เช่น ดอกเบี้ยเงินกู้

ค่าธรรมเนียมธนาคาร ดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาเช่าการเงิน ทั้งนี้ให้ต้นทุนทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นต้น

20. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss)

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

21. ค่าใช้จ่ายอื่น (other expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการรับประกันภัยและการลงทุน โดยให้รวมถึงขาดทุนอื่น เช่น ผลเสียหายจากการทุจริตของพนักงาน และผลขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นที่มีได้ถือเป็นสินทรัพย์ลงทุน ในกรณีที่มีกำไรจากการขายทรัพย์สินดังกล่าว ให้นำมาหักล้างจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละประเภทเป็นผลกำไรให้นำไปแสดงเป็นรายได้อื่นไว้ในรายการที่ 11 ทั้งนี้ หากรายการใดมีสาระสำคัญให้แยกแสดงออกมาต่างหาก

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

หมายถึง ผลรวมของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ยอดรวมรายได้หักด้วยยอดรวมค่าใช้จ่าย หากมีผลขาดทุนสุทธิ ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

24. กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (other comprehensive income)

หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่าย (รวมถึงการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

24.1 รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

24.1.1 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (gains (losses) on remeasuring available-for-sale investments)

หมายถึง ผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

24.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (gains (losses) on cash flow hedges)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในส่วนที่เป็นมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายหรือส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงิน และกำไรและขาดทุนจากการตัดจำหน่ายรายการข้างต้น ณ วันที่กำหนดให้เครื่องมือทางการเงินเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วมและการร่วมคำ (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

24.2 รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

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

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เฉพาะส่วนที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินนั้น

24.2.3 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน (actuarial gains (losses) on defined employee benefit plans)

หมายถึง ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วมและการร่วมคำ (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ถ้ามีรายการนอกเหนือจากข้างต้น ให้นำเสนอและจัดประเภทตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) ที่คำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเรื่องกำไรต่อหุ้น หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ โดยแยกแสดงเป็น

- 1) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (basic earnings per share)
- 2) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (diluted earnings per share)

หมายเหตุ : คำแปลภาษาอังกฤษที่กำหนดในที่นี้ใช้เป็นแนวทางเท่านั้น บริษัทสามารถใช้คำแปลอื่นที่เหมาะสมหรือใกล้เคียงได้