



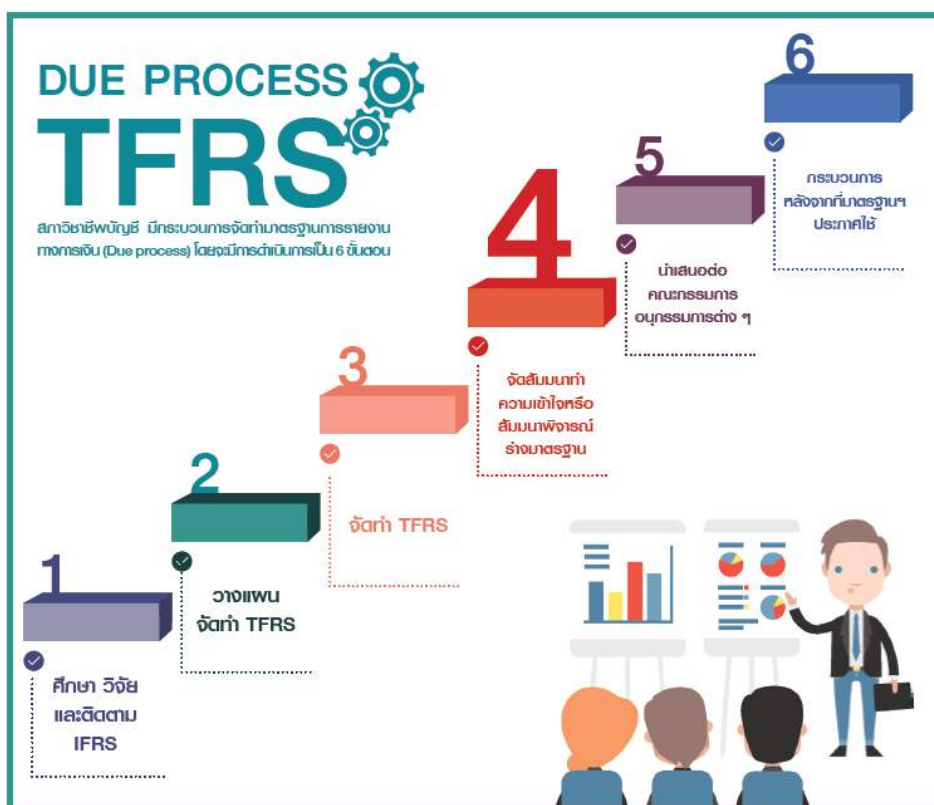
สรุปการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับ

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

วันพฤหัสบดีที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00 -12.00 น.

ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกียรติคุณเกษรี ณรงค์เดช อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 (อโศก)

สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (“มาตรฐานฯ”) ด้วยต้องการให้รายงานทางการเงินของกิจการภายในประเทศไทย มีคุณภาพ เชื่อถือได้ เป็นไปในรูปแบบและทิศทางเดียวกัน รวมถึงสามารถเปรียบเทียบได้ในระดับสากล เพื่อเพิ่มคุณภาพในการออกมาตราฐานฯ และเพื่อให้การบังคับใช้มาตรฐานฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมาตรฐานฯ มีความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานการพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนและรอบด้าน จึงมีกระบวนการจัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Due process)* มีการดำเนินการเป็น 6 ขั้นตอน คือ



*สามารถศึกษากระบวนการจัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Due process) โดยละเอียดทางเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชีอยู่ระหว่างกระบวนการจัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 4) โดยคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 สภาวิชาชีพบัญชีได้เผยแพร่ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ทางเว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชี เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2561

เนื่องด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561 ซึ่งแปลจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) ฉบับ BV 2018 นั้นได้มีการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย จากฉบับปรับปรุง 2560 เช่น

- ข้อกำหนดให้ผู้รับประกันที่เข้าเงื่อนไขสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เป็นการชั่วคราวได้ และใช้ TFRS 9 เมื่อ TFRS 17 มีผลบังคับใช้
- ข้อกำหนดให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินกลุ่มที่เป็น SPPI และกลุ่มอื่นๆ ได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ SPPI เพื่อค้า หรือวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ข้อกำหนดให้เปิดเผยฐานะเปิดและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต
- การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทร่วมและการร่วมค้าเพื่อให้สะท้อนรายการปรับปรุงที่ได้จัดทำขึ้นตามวิธีส่วนได้เสีย แทนการเปิดเผยเฉพาะส่วนแบ่งของกิจการสำหรับจำนวนดังกล่าว

คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ซึ่งจะมีผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจประกันภัย หรือบริษัท Holding ที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ดังนั้นจึงได้จัดสัมมนาพิจารณาเพื่อทำความเข้าใจการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมหลักการของร่าง TFRS 4 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00-12.00 น. ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกียรติคุณเกษรี ณรงค์เดช อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 (อโศก) โดยสรุปการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 4) ดังต่อไปนี้



สรุปการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับ

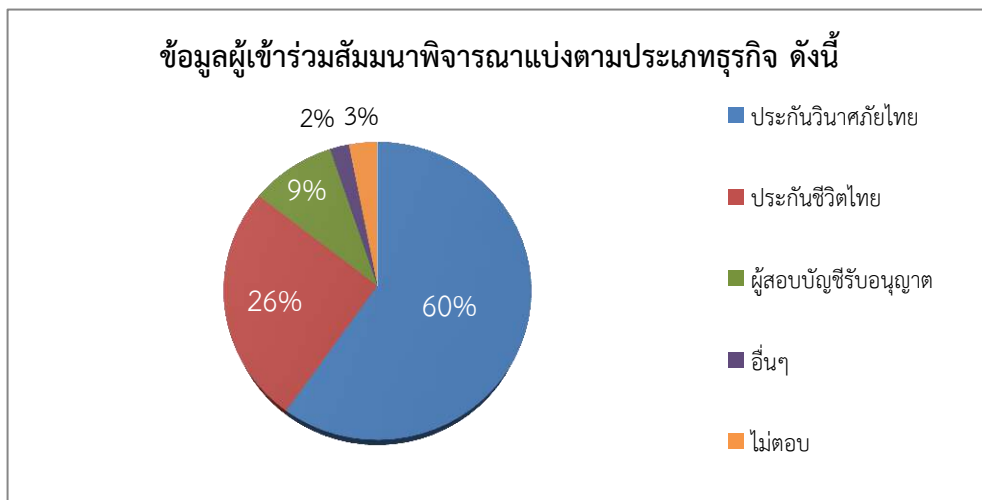
ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 4)

วันพฤหัสบดีที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00 -12.00 น.

ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกียรติคุณเกษรี ณรงค์เดช อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21

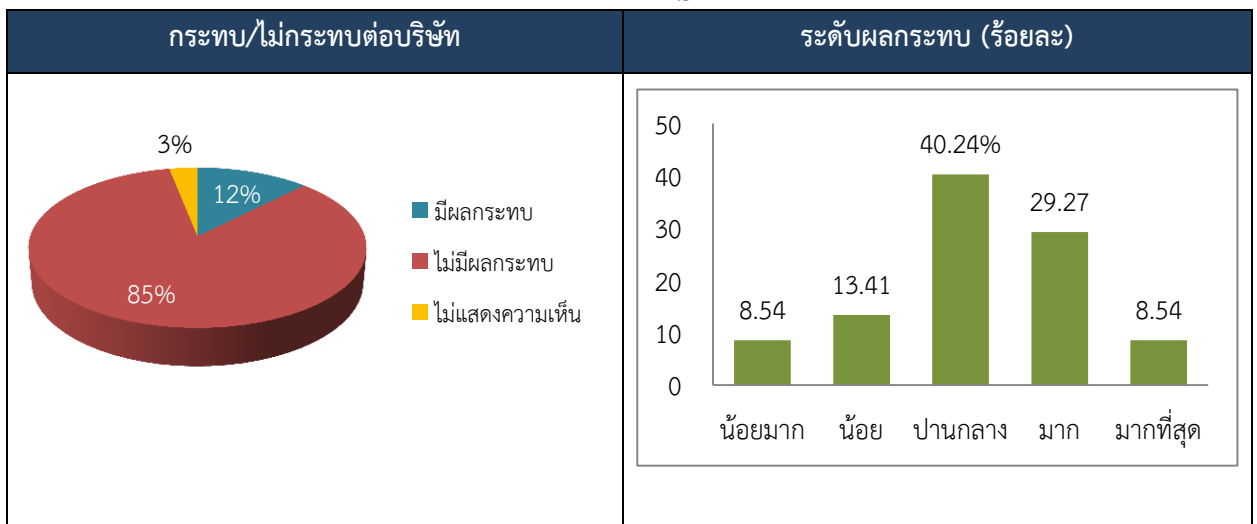
การรวบรวมแบบสอบถามนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมความเห็นของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกาศใช้ของ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย เพื่อรวบรวมประเด็นปัญหา ผลกระทบที่อาจได้รับการบังคับใช้มาตรฐาน

ข้อมูลความเห็นนี้รวบรวมจากแบบสอบถามที่ได้รับจากผู้เข้าร่วมสัมมนาร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00 -12.00 น. ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกียรติคุณเกษรี ณรงค์เดช อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 (อโศก) โดยมีจำนวน ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 97 คน คิดเป็นร้อยละ 55.75 จากจำนวนผู้เข้าร่วมสัมมนาทั้งสิ้นจำนวน 174 คน แบ่งเป็น ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) จำนวน 20 ราย ผู้ทำบัญชี/เจ้าหน้าที่แผนกบัญชี จำนวน 63 ราย CFO จำนวน 1 ราย เจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1 ราย เจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน จำนวน 5 ราย นักวิเคราะห์ จำนวน 4 ราย และอื่น ๆ จำนวน 3 ราย



สรุปความคิดเห็นผู้เข้าร่วมสัมมนา

1. ระดับของผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเนื้อหาของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ต่อบริษัทของท่าน



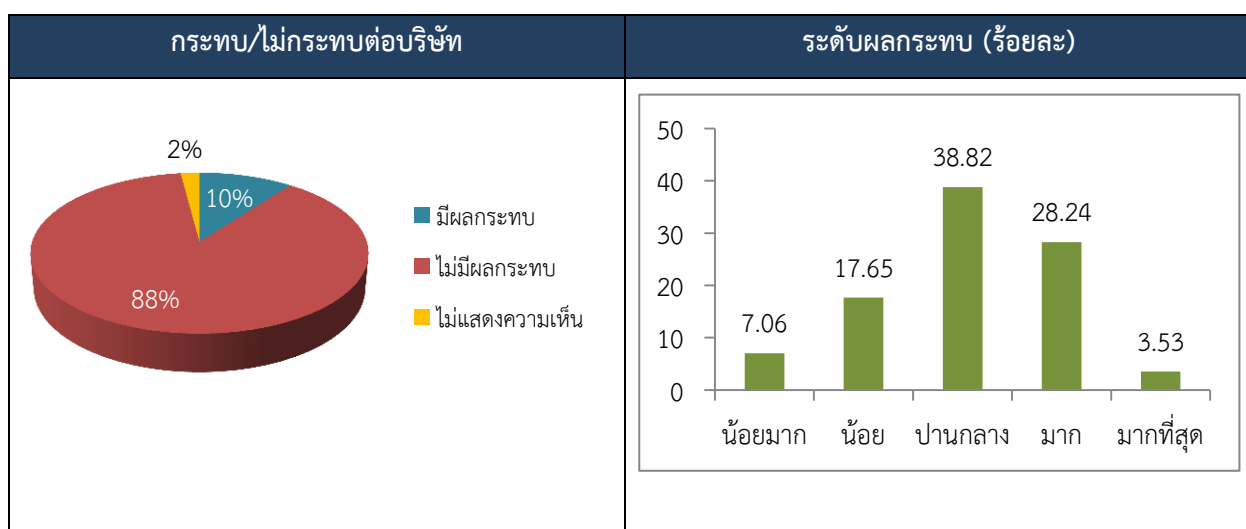
2. บริษัทของท่านเข้านิยามของคำว่า “ผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไข” หรือไม่ (*ท่านสามารถดูข้อกำหนด/เงื่อนไขตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้ในเอกสารประกอบการสัมมนาหน้าที่ 5 และ 6)

เข้าเงื่อนไข/ไม่เข้าเงื่อนไข	ร้อยละ
ทราบ	79.38
ไม่ทราบ	13.40
ไม่แสดงความเห็น	07.22

3. ทราบหรือไม่ว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เป็นการชั่วคราวได้ โดยอาจเลือกที่จะถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย และใช้ TFRS 9 เมื่อ TFRS 17 มีผลบังคับใช้ แต่ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องเสมือนใช้ TFRS 9 ให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถเปรียบเทียบข้อมูลกับธุรกิจอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขได้

ทราบและไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	82.47
ไม่ทราบ	14.43
ไม่แสดงความเห็น	03.09

และท่านคิดว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ส่งผลกระทบต่อบริษัทของท่านหรือไม่ และหากมีผลกระทบในระดับมากน้อยเพียงใด



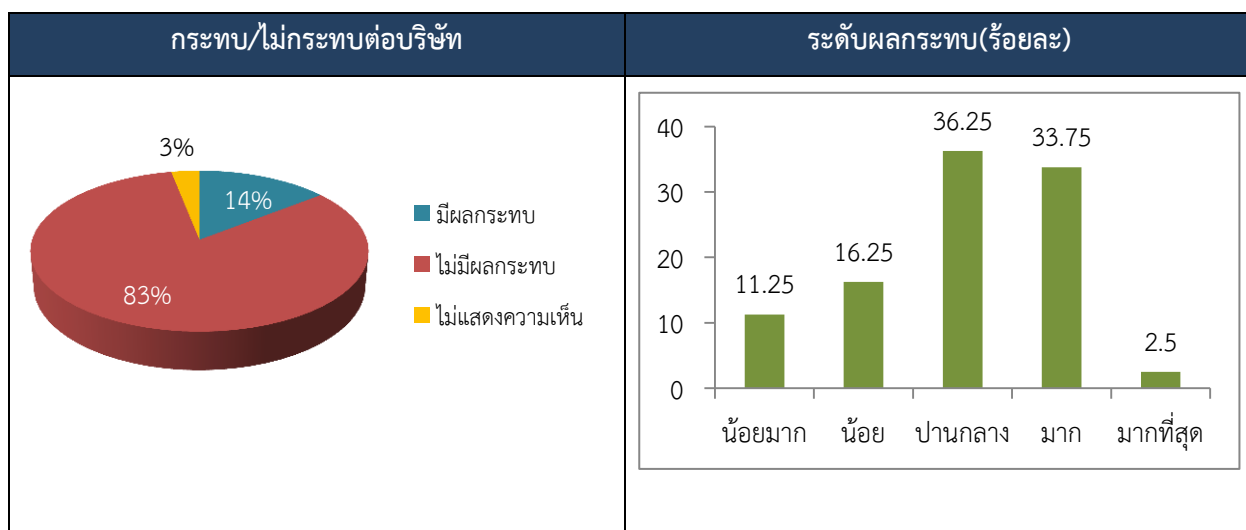
ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

- แม้จะได้รับการยกเว้นแต่ยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบ
- ควรมีการประสานกับหน่วยงาน คปภ. เพื่อปรับเกณฑ์ให้สอดคล้องกับผลที่เปลี่ยนแปลงเมื่อใช้ TFRS 9

4. สำหรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐาน คือ ผู้รับประกันภัยต้องทำการประเมิน

- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย และเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับผลการประเมินดังกล่าวและผลกระทบต่องบการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากเงินต้นคงค้าง (SPPI)
- มูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ใช้ TFRS 9 และไม่ใช่ TFRS 9
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับต่ำตามข้อกำหนดของ TFRS 9

ท่านคิดว่า การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ส่งผลกระทบต่อบริษัทของท่านหรือไม่ และหากมีผลกระทบในระดับมากน้อยเพียงใด



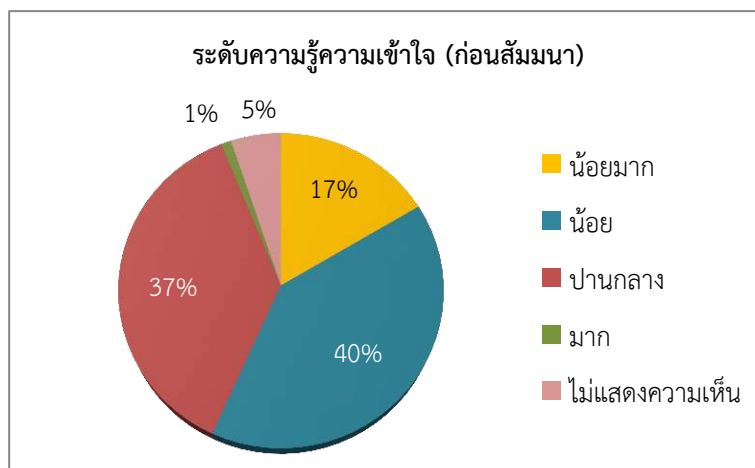
ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

- ควรมีการจัดสัมมนาเชิงลึก/เชิงปฏิบัติการโดยแยกธุรกิจประกันภัย กับประกันชีวิต เนื่องจากมีรายละเอียดที่ไม่เหมือนกัน ควรระบุในเนื้อหาให้ชัดเจน

เรื่องอื่นๆ

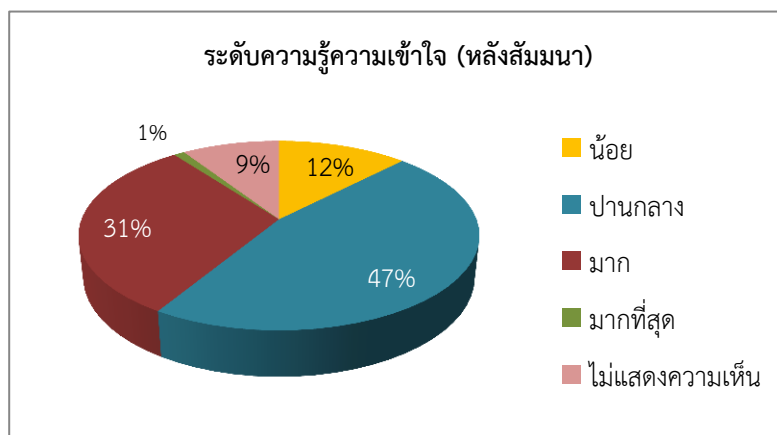
5. ท่านมีความรู้ความเข้าใจสำหรับเนื้อหาของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ มากน้อยเพียงใด

ความรู้ความเข้าใจ	ร้อยละ
น้อยมาก	16.49
น้อย	40.21
ปานกลาง	37.11
มาก	01.03
มากที่สุด	-
ไม่แสดงความเห็น	05.15



หลังสัมมนา

ความรู้ความเข้าใจ	ร้อยละ
น้อยมาก	-
น้อย	12.37
ปานกลาง	46.39
มาก	30.93
มากที่สุด	01.03
ไม่แสดงความเห็น	09.82



6. ท่านเห็นว่าสภาวิชาชีพบัญชีควรดำเนินการจัดหลักสูตรอบรมโดยเฉพาะ หรือจัดทำคู่มืออธิบายเพิ่มเติมสำหรับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือไม่

ควร/ไม่ควร	ร้อยละ
ควร	89.69
ไม่ควร	02.06
ไม่แสดงความเห็น	08.25

ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

- ควรมีตัวอย่างการคิดการด้อยค่า (Impairment) และการเปิดเผยข้อมูลเพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจในการเปลี่ยนแปลง
- เปิดให้มีคำถามคำตอบ (Q&A) บนเว็บไซต์สภาฯ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติสามารถหาหรือยืนยันความเข้าใจของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้
- หลักสูตรอบรมควรมีเนื้อหาตั้งแต่ขั้นพื้นฐาน (basic) โดยใช้ระยะเวลาในการสัมมนามากขึ้น เช่น 2 วัน และควรจัดอบรมทำความเข้าใจล่วงหน้าให้เร็วที่สุดเพื่อทำความเข้าใจชัดเจนในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ควรมีการจัดทำ checklist เพื่อช่วยเตรียมความพร้อมและแนวทางปฏิบัติ (guideline)
- ควรจัดหลักสูตรการอบรมเกี่ยวกับ IFRS 17 เพราะจะมีผลกระทบต่อบริษัทประกันเป็นอย่างมากซึ่งยังไม่มีหน่วยงานใดที่จัดอบรมนอกจากสำนักงาน คปภ. (OIC)
