



สัมมนาพิจารณา

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

วันพุธที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2564 เวลา 13.00 - 16.00 น.

ผ่านโปรแกรม Microsoft Teams



วิทยากร โดย...



นางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ

ประธานคณะกรรมการติดตามและศึกษาผลกระทบ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
เรื่อง สัญญาประกันภัย



นางสาวสกุณา แอ้มสกุล

อนุกรรมการในคณะกรรมการติดตามและศึกษา
ผลกระทบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
เรื่อง สัญญาประกันภัย



นางสาววศินี ตั้งทองหยก

ผู้ช่วยกรรมการบริหาร
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด



นายันทวัฒน์ สำรวญหันธ์

อนุกรรมการในคณะกรรมการติดตามและศึกษา
ผลกระทบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
เรื่อง สัญญาประกันภัย



นางสาวจอมขวัญ จันทรผา

อนุกรรมการและเลขานุการ ในคณะกรรมการติดตาม
และศึกษาผลกระทบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
เรื่อง สัญญาประกันภัย



นายธานี ทรงธนเจริญกิจ

อนุกรรมการในคณะกรรมการติดตามและศึกษา
ผลกระทบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
เรื่อง สัญญาประกันภัย



หัวข้อในการสัมมนา

1. ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

หัวข้อ	วิทยากร
1. ภาพรวม	คุณโนทัย ลีกิจวัฒน์
2. เหตุผลในการออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17	
3. ลักษณะหลัก	
4. ขอบเขตของร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	คุณสกุณา แยมสกุล
5. หลักการที่สำคัญ	
6. การรวมกันของสัญญา	
7. การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย	
8. ระดับของการจัดกลุ่มสัญญาประกันภัย	
9. การรับรู้รายการ และกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	
10. การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	คุณจอมขวัญ จันทรผา
11. การวัดมูลค่าในภายหลัง	

หัวข้อ	วิทยากร
12. สัญญาที่สร้างภาระ	คุณวศินี ตั้งทองหยก
13. สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	
14. สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ	
15. การเปลี่ยนแปลงและการตัดรายการ	
16. การแสดงรายการในงบการเงิน	คุณนันทวัฒน์ สำราญหันธ์
17. การเปิดเผยข้อมูล	
18. วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย PAA	คุณธานี ทรงธนเจริญกิจ
19. การถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง	

2. Exposure draft

หัวข้อ	วิทยากร
Exposure draft Initial Application of IFRS17 and IFRS9 - Comparative Information Proposed amendment to IFRS17	คุณโนทัย ลีกิจวัฒน์

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ภาพรวม

- บทนำ 1 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่าการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัยที่ออกและกำหนดให้ใช้หลักการเดียวกัน มาถือปฏิบัติสำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้และสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจที่ออก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้แน่ใจว่ากิจการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการนำเสนอสัญญาเหล่านั้นอย่างเที่ยงธรรม ข้อมูลนี้ให้ พื้นฐานสำหรับผู้ใช้งบการเงินเพื่อประเมินผลกระทบที่เกิดจากสัญญาที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานการเงิน และกระแส เงินสดของกิจการ
- บทนำ 2 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้นำไปใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ
- บทนำ 3 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ใช้แทนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ เหตุผลในการออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

บทนำ 4 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่ใช้ก่อนหน้านี้เป็นมาตรฐานชั่วคราวที่อนุญาตให้กิจการใช้วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่หลากหลายสำหรับสัญญาประกันภัย ซึ่งสะท้อนถึงข้อกำหนดด้านการบัญชีของประเทศและความหลากหลายของข้อกำหนดเหล่านั้น ความแตกต่างของวิธีปฏิบัติทางการบัญชีของแต่ละประเทศและแต่ละผลิตภัณฑ์ทำให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทำความเข้าใจและเปรียบเทียบผลประกอบการของผู้รับประกันภัยได้ยาก ผู้มีส่วนได้เสียส่วนใหญ่รวมถึงผู้รับประกันภัยมีความเห็นตรงกันว่าจำเป็นต้องมีมาตรฐานการบัญชีประกันภัยที่เป็นสากล ถึงแม้ว่าจะมีความเห็นที่หลากหลายว่าควรจะเป็นแบบใด ความเสี่ยงด้านการประกันภัยซึ่งมีระยะเวลายาวและซับซ้อนจึงยากที่จะสะท้อนในการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย นอกจากนี้ สัญญาประกันภัยโดยทั่วไปไม่มีการซื้อขายในตลาดและอาจรวมองค์ประกอบของการลงทุนที่มีนัยสำคัญซึ่งทำให้เกิดความท้าทายที่เพิ่มขึ้นในการวัดมูลค่า บางวิธีปฏิบัติทางการบัญชีเดิมสำหรับสัญญาประกันภัยซึ่งอนุญาตภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ไม่ได้สะท้อนอย่างเพียงพอถึงฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานการเงินที่แท้จริงของสัญญาประกันภัยเหล่านี้ เพื่อจัดการปัญหาเหล่านี้ คณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (คณะกรรมการ) ได้จัดทำโครงการเพื่อให้งบการเงินของผู้รับประกันภัยเป็นประโยชน์มากขึ้นและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับประกันภัยสอดคล้องกันในแต่ละประเทศ

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ เหตุผลในการออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
ภาพรวมของการปรับปรุงให้ดีขึ้นโดย IFRS17

ประเด็นที่มีอยู่

ความหลากหลายของการถือปฏิบัติซึ่งขึ้นกับประเภทของสัญญาและบริษัทประกัน

การประมาณการของสัญญาประกันระยะยาวไม่มีการปรับให้เป็นปัจจุบัน

อัตราคิดลดจากการประมาณการยังไม่สะท้อนถึงความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจ

ขาดการคิดลดสำหรับวิธีการวัดมูลค่าของบางสัญญา

ข้อมูลไม่เพียงพอสำหรับมูลค่าทางเศรษฐกิจของสิทธิเลือกที่แฝงอยู่และ
การค้ำประกัน

IFRS17 ได้ปรับปรุงให้ดีขึ้น

สร้างความสม่ำเสมอของการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับทุกสัญญา
ประกันภัยโดยทุกบริษัท

ปรับปรุงการประมาณการให้สะท้อนข้อมูลตลาด ณ ปัจจุบัน

อัตราคิดลดสะท้อนถึงลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา

การวัดมูลค่าสัญญาประกันภัยสะท้อนถึงมูลค่าตามเวลาหากมี
นัยสำคัญ

การวัดมูลค่าสะท้อนข้อมูลเกี่ยวกับผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ทั้งหมด
ภายใต้ขอบเขต

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ลักษณะหลัก

บทนำ 5 ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย สะท้อนมุมมองของคณะกรรมการว่า สัญญาประกันภัยรวมลักษณะของทั้งเครื่องมือทางการเงินและสัญญาบริการ นอกจากนี้หลายสัญญาประกันภัยก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่มีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญตลอดช่วงเวลายาวนาน เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับลักษณะเหล่านั้น คณะกรรมการได้พัฒนาวิธี ดังนี้

- (ก) รวมการวัดมูลค่าที่เป็นปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต กับการรับรู้กำไรตลอดระยะเวลาที่ให้บริการภายใต้สัญญา
- (ข) แสดงผลประกอบการจากการให้บริการประกันภัย (รวมถึงการแสดงรายได้การประกันภัย) แยกจากรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย และ
- (ค) กำหนดให้กิจการสามารถเลือกใช้นโยบายบัญชีเป็นรายพอร์ตโฟลิโอในการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลารายงานในกำไรหรือขาดทุน หรือรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายบางส่วนนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย



▶ ขอบเขตของ TFRS 17

ถือปฏิบัติกับ (ย่อหน้า 3)

1. สัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) ที่กิจการเป็นผู้ออก
2. สัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้ และ
3. สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจที่กิจการเป็นผู้ออก และกิจการนั้นออกสัญญาประกันภัยด้วย

ไม่นำไปถือปฏิบัติกับ (ย่อหน้า 7)

1. การรับประกันโดยผู้ผลิต ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้ค้าปลีก จากการขายสินค้าหรือบริการของกิจการให้กับลูกค้า (TFRS 15)
2. สินทรัพย์และหนี้สินของนายจ้างจากโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (TAS 19, TFRS 2) และภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ (TAS 26)
3. สิทธิตามสัญญาหรือภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการใช้ประโยชน์หรือสิทธิที่จะใช้ประโยชน์ในอนาคตของรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงิน (TFRS 15)
4. เจ้าหนี้หรือลูกหนี้สำหรับสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะจ่ายในการรวมธุรกิจ (TFRS3)
5. สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (TFRS9)
6. สัญญาประกันภัยที่กิจการเป็นผู้เอาประกันภัย
7. สัญญาซึ่งจัดการการชำระเงินที่เข้าเงื่อนไข แต่กิจการไม่ได้คำนึงถึงการประเมินความเสี่ยงด้านการประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ขอบเขตของ TFRS 17

สัญญาประกันภัย: สัญญาซึ่งคู่สัญญาฝ่ายหนึ่ง (ผู้รับประกันภัย) ได้รับความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย (ไม่ต่างจาก TFRS4)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ หลักการที่สำคัญของ TFRS 17

หลักการที่สำคัญในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย คือให้กิจการ

- (ก) ระบุว่าสัญญาประกันภัยเหล่านั้นเป็นสัญญาที่กิจการรับความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย
- (ข) แยกอนุพันธ์แฝง องค์ประกอบของการลงทุนแตกต่างอย่างเห็นได้ชัด และภาระที่ต้องปฏิบัติที่แตกต่างหาก ที่ระบุไว้ จากสัญญาประกันภัย
- (ค) แบ่งสัญญาออกเป็นกลุ่มที่จะรับรู้รายการและวัดมูลค่า
- (ง) รับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วย
 - (1) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่ปรับด้วยความเสี่ยง (กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา) ซึ่งรวมข้อมูลที่มีอยู่ทั้งหมดที่สามารถหาได้เกี่ยวกับกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนเพื่อให้เสร็จสิ้นตามสัญญาในทิศทางที่สอดคล้องกับข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด; บวก (ถ้ามูลค่าเป็นหนี้สิน) หรือ หัก (ถ้ามูลค่าเป็นสินทรัพย์)
 - (2) จำนวนเงินที่แสดงกำไรที่ยังไม่รับรู้ในกลุ่มของสัญญา (กำไรจากการให้บริการตามสัญญา)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ หลักการที่สำคัญของ TFRS 17

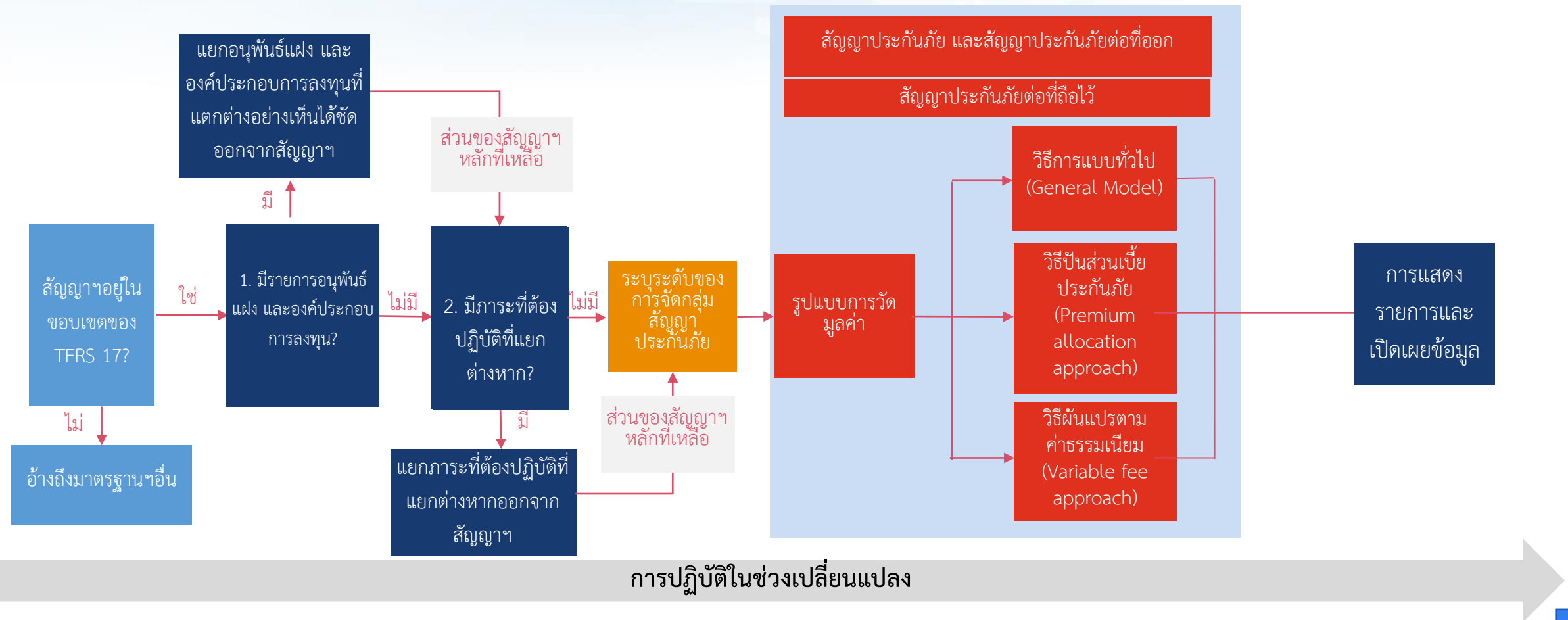
หลักการที่สำคัญในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย คือให้กิจการ (ต่อ)

- (จ) รับรู้กำไรจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยตลอดรอบระยะเวลาที่กิจการให้ความคุ้มครองประกันภัยและเมื่อกิจการปลดปล่อยซึ่งความเสี่ยง ถ้ากลุ่มของสัญญาเป็นหรือกลายเป็นสัญญาที่ทำให้เกิดการขาดทุน กิจการรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันที
- (ฉ) แสดงรายการแยกจากกันสำหรับรายได้การประกันภัย ค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัย และรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย
- (ช)เปิดเผยข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินผลกระทบที่สัญญาที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานทางการเงิน และกระแสเงินสดของกิจการ การเปิดเผยดังกล่าวนี้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณเกี่ยวกับ
 - (1) จำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินจากสัญญาประกันภัย
 - (2) ดุลยพินิจที่สำคัญและการเปลี่ยนแปลงในดุลยพินิจเหล่านั้นที่ใช้ เมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ และ
 - (3) ลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงจากสัญญาภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

(อ้างอิง บทนำ 6)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ภาพรวมของ IFRS 17



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การรวมกันของสัญญาและการแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย

การรวมกันของสัญญาประกันภัย

TFRS 17 (ย่อหน้า 9) :

ชุดสัญญาหรือกลุ่มของชุดสัญญาประกันภัยที่มีคู่สัญญาเดียวกันหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้บรรลุผลกระทบเชิงพาณิชย์โดยรวม ในการรายงานเนื้อหาของสัญญาดังกล่าว กิจการอาจจำเป็นต้องพิจารณาชุดสัญญาหรือกลุ่มของชุดสัญญาโดยองค์รวม

ประเด็นสำคัญ:

องค์ประกอบที่ต้องวิเคราะห์ในการประเมินมีดังนี้ :

- ก) สิทธิและภาระผูกพันเมื่อประเมินโดยรวม แตกต่างจากเมื่อประเมินแยกรายสัญญาหรือไม่
- ข) องค์ประกอบของสัญญามีความสัมพันธ์ระหว่างกัน ซึ่งส่งผลให้กิจการไม่สามารถวัดมูลค่าสัญญาหนึ่งได้โดยที่ไม่คำนึงถึงองค์ประกอบของอีกสัญญาได้หรือไม่
- ค) การขาดอายุหรือครบกำหนดขององค์ประกอบหนึ่งในสัญญาทำให้อีกองค์ประกอบขาดอายุหรือครบกำหนดหรือไม่

การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย

TFRS 17 (ย่อหน้า 10) :

สัญญาประกันภัยอาจมีหนึ่งหรือหลายองค์ประกอบซึ่งอาจอยู่ภายใต้ขอบเขตของอีกมาตรฐานการรายงานทางการเงินหนึ่ง หากองค์ประกอบเหล่านั้นเป็นสัญญาแยกต่างหาก เช่น สัญญาประกันภัยอาจรวมองค์ประกอบที่เป็นของการลงทุนหรือองค์ประกอบสำหรับบริการที่นอกเหนือจากบริการตามสัญญาประกันภัย (หรือทั้งสองกรณี)

ประเด็นสำคัญ:

- อาจมีสถานการณ์ที่รูปแบบทางกฎหมายของสัญญาหนึ่งใด ไม่ได้สะท้อนเนื้อหาของสิทธิและภาระผูกพันของสัญญา ตัวอย่างเช่น มีการรวมความคุ้มครองที่แตกต่างกันอยู่ภายใต้สัญญาเดียวกัน
- ในกรณีนี้ มีความจำเป็นที่จะต้องประเมินแยกความคุ้มครองออกจากกัน

สัญญาประกันภัยถือเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดในกลุ่มสัญญา แม้ว่าในสัญญานั้นจะประกอบด้วยหลายความคุ้มครอง

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ระดับของการจัดกลุ่มสัญญาประกันภัย (ย่อหน้า 14, 16, 22)

กิจการต้องกำหนดพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัย พอร์ตโฟลิโอประกอบด้วยหลายสัญญาที่มีความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน และบริหารจัดการร่วมกัน สัญญาที่อยู่ในกลุ่มผลิตภัณฑ์จะคาดว่าจะมีความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกันและดังนั้นจะคาดว่าจะอยู่ในพอร์ตโฟลิโอเดียวกัน หากสัญญาดังกล่าวบริหารจัดการร่วมกัน สัญญาที่อยู่ในกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกัน (ตัวอย่างเช่น สัญญาประกันภัยที่ได้รับเงินรายปีคงที่แบบจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว (single premium fixed annuities) เปรียบเทียบกับสัญญาการประกันชีวิตช่วงระยะเวลาตามปกติ) จะไม่คาดว่าจะมีความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน และดังนั้นจะคาดว่าจะอยู่ในพอร์ตโฟลิโอที่ต่างกัน

- แบ่งพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยที่ออกเป็น:

1. กลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระ ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
2. กลุ่มของสัญญาที่ ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ไม่มีความเป็นไปได้ที่มีนัยสำคัญที่จะเปลี่ยนเป็นสร้างภาระในภายหลัง
3. กลุ่มของสัญญาที่เหลือในพอร์ตโฟลิโอ

- กิจการต้องไม่รวมสัญญาที่ออกห่างกันมากกว่า 1 ปีไว้ในกลุ่มเดียวกัน

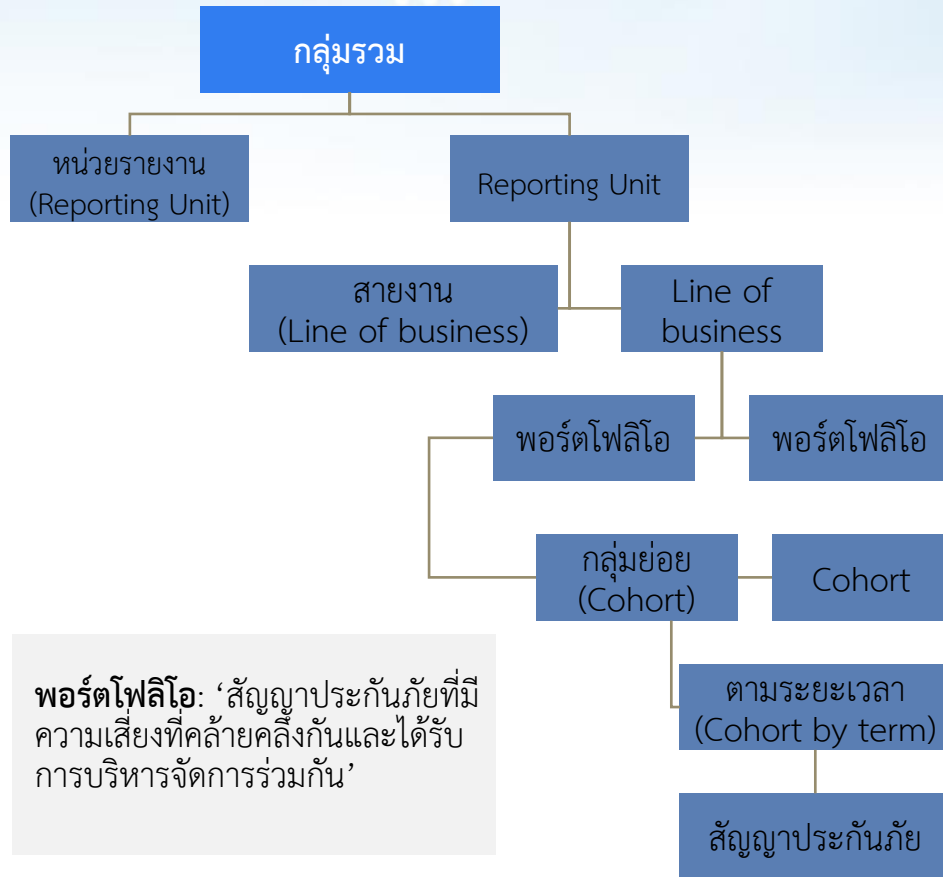
- ต้องจัดกลุ่ม ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและเพิ่มสัญญาในกลุ่ม

- ต้องไม่ประเมินองค์ประกอบของกลุ่มใหม่ในภายหลัง

- ในการวัดมูลค่าของกลุ่มสัญญา อาจประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาในระดับของการจัดกลุ่มที่สูงกว่าในระดับของกลุ่ม หรือพอร์ตโฟลิโอ เมื่อกิจการสามารถรวมกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาที่เหมาะสมในการวัดมูลค่าของกลุ่มโดยการปันส่วนประมาณการไปที่กลุ่มของสัญญา

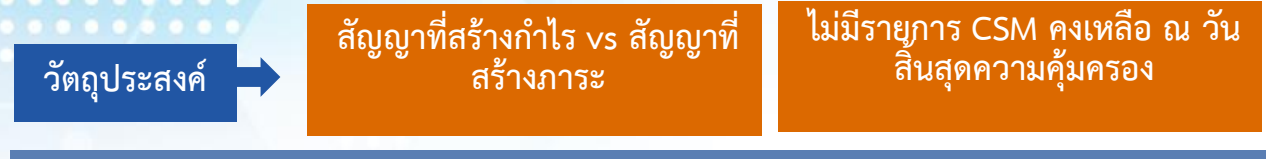
สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ กลุ่มของสัญญา - ระบุถึงความซับซ้อน

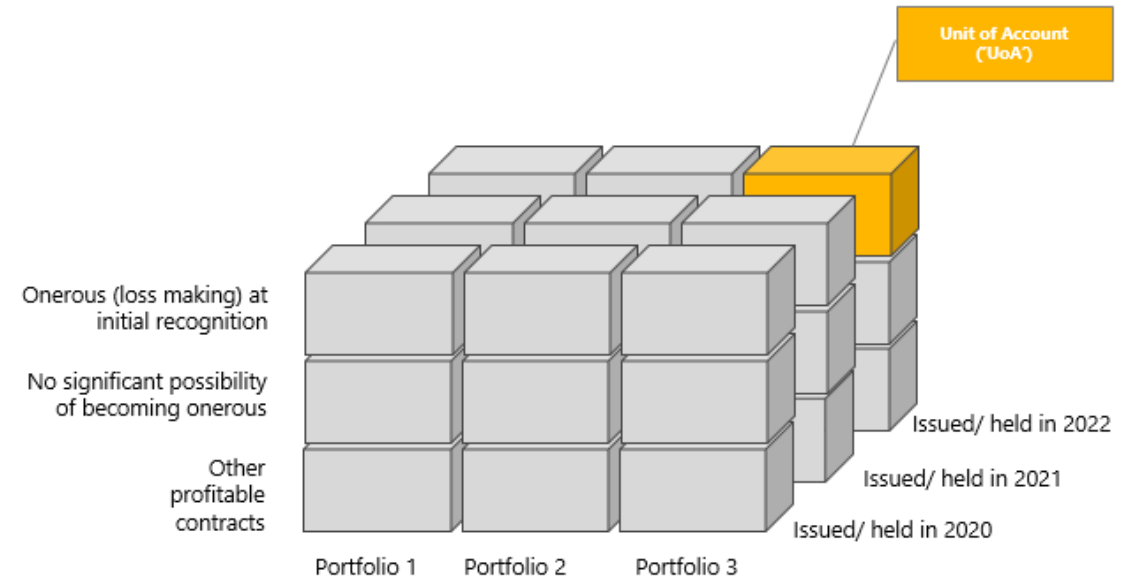


พอร์ตโฟลิโอ: 'สัญญาประกันภัยที่มีความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกันและได้รับการบริหารจัดการร่วมกัน'

มีผลกระทบที่สำคัญต่อรูปแบบการวัดมูลค่าและการรวบรวมข้อมูล



Grain of Reporting



การปันส่วน CSM

พิจารณาตามหน่วยความคุ้มครอง ที่สะท้อนถึงระยะเวลาและขนาดของกลุ่มสัญญาที่คาดว่าจะเกิด

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การรับรู้รายได้ในปัจจุบัน (TFRS 4)

- รับรู้รายได้(เบี้ยประกันภัยรับ) ณ วันเริ่มคุ้มครองตามสัญญา
- วิธีในการรับรู้รายได้

รับรู้ทันที
เมื่อออก
สัญญา

o
r

รับรู้เมื่อ
สิ้นสุด
สัญญา

o
r

ทยอยรับรู้
ตลอดอายุ
สัญญา

การรับรู้ตาม TFRS 17 (ย่อหน้า 25)

วันที่เกิดขึ้นก่อนของวันดังต่อไปนี้

- วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง
- วันที่ถึงกำหนดชำระของการจ่ายชำระเงินครั้งแรกจากผู้เอาประกันภัย
- เมื่อกลุ่มดังกล่าวได้เปลี่ยนเป็นสร้างภาระ

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การวัดมูลค่า

สัญญาภายใต้ขอบเขตของ
TFRS 17

- กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา
- วัดมูลค่าโดยปฏิบัติตามย่อหน้า 30-52

สัญญาที่เข้าใจเงื่อนไขวิธีการปัน
ส่วนเบี้ยประกันภัย

- อาจใช้วิธีวัดอย่างง่าย
- วัดมูลค่าโดยปฏิบัติตามย่อหน้า 55-59

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

- มีข้อกำหนดเฉพาะตามย่อหน้า 63 ถึง 70 ก
- วัดมูลค่าโดยปฏิบัติตามย่อหน้า 32-46 โดยยกเว้นบางเรื่อง

สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วม
รับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

- มีการเปลี่ยนแปลงในบางเรื่องตามที่ระบุในย่อหน้า 71
- วัดมูลค่าโดยปฏิบัติตามย่อหน้า 32 - 52

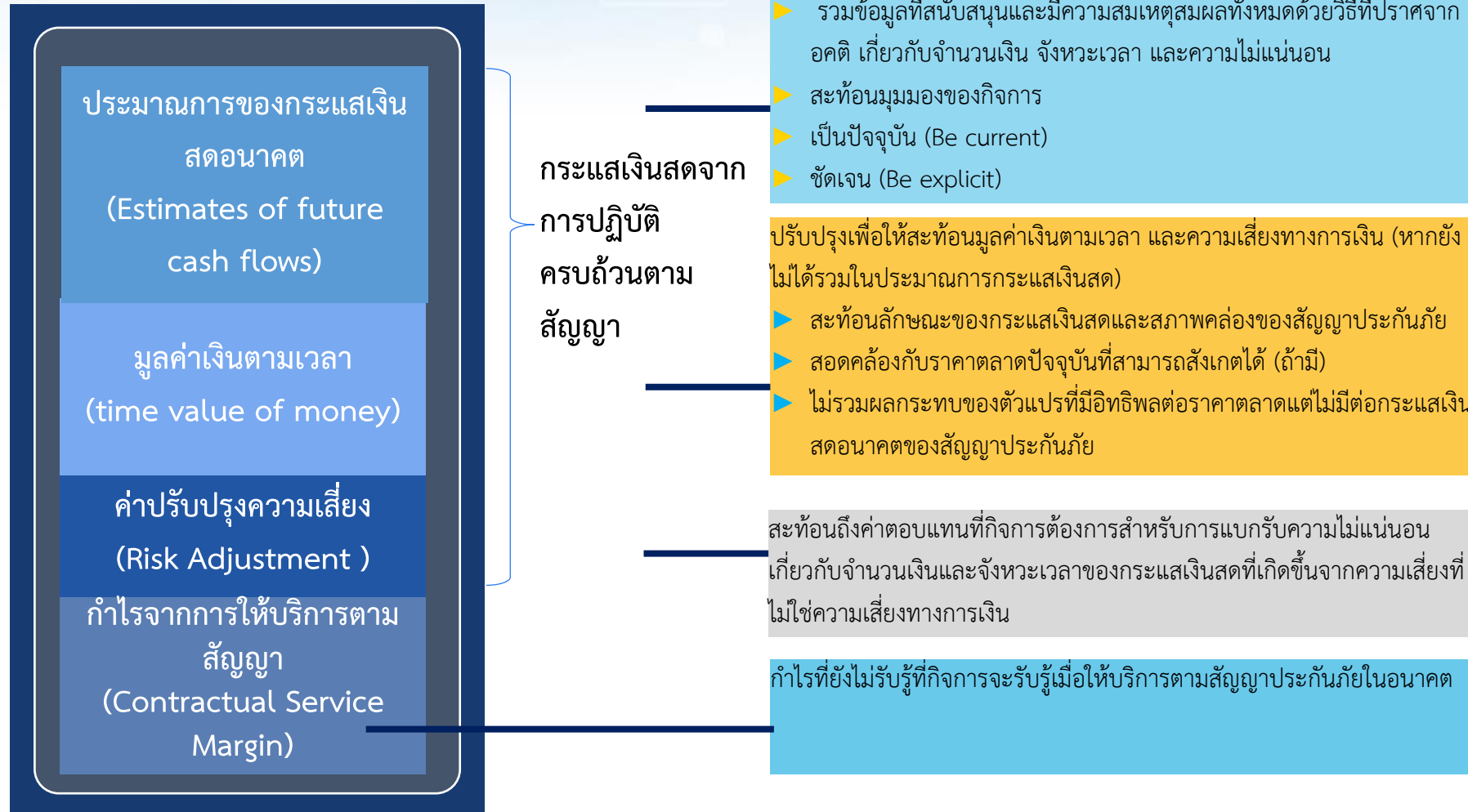
สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ภาพรวมวิธีการวัดมูลค่า

	 การวัดมูลค่าทั่วไป (General Measurement)	 วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร (Variable Fee Approach (VFA)	 วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย (Premium Allocation Approach (PAA)
ใช้ในกรณีใด	ใช้กับทุกสัญญาประกันภัย เว้นแต่ สัญญาเหล่านั้นจะเป็นสัญญาที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง หรือ สัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	ใช้กับสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง ซึ่งกิจการสัญญาจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุนโดยขึ้นอยู่กับรายการอ้างอิง วิธีนี้ไม่ใช้กับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	สำหรับวัดมูลค่าอย่างง่ายของหนี้สินสำหรับการคุ้มครองที่เหลืออยู่ (liability for remaining coverage : LFRC) สำหรับสัญญาที่มีความคุ้มครองระยะสั้น
ตัวอย่างประเภทของสัญญา	- ประกันชีวิตชั่วระยะเวลา - ประกันชีวิตที่มีการร่วมรับผลประโยชน์ทางอ้อม - สัญญาประกันภัยต่อระยะยาวที่ถือไว้	- ยูนิตลิงค์ - Participating product	- ประกันภัยรถยนต์ - ประกันภัยชีวิตกลุ่ม - สัญญาประกันภัยต่อ XOL: Loss Occurring คุ้มครอง 1 ปี
ต้องปฏิบัติตามหรือเป็นทางเลือก	ใช่	ใช่สำหรับ LFRC สำหรับสัญญาที่เข้าเงื่อนไข	เป็นทางเลือก สำหรับ LFRC/ AFRC

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก วิธีทั่วไป (General Measurement Model)



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตัวอย่างเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน

Cash flows	t=			Total	Present Value
	1	2	3		
Premiums	1,000,000			1,000,000	1,000,000
Commission	(200,000)	-	-	(200,000)	(200,000)
Expenses	(30,000)	(20,000)	(10,000)	(60,000)	(59,317)
Death Benefit	(100,000)	(200,000)	(300,000)	(600,000)	(574,114)
Profit				140,000	166,568
Risk Adjustment					(63,343)
Contractual Service Margin					103,225

ณ เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (time 0)

TFRS 4

Balance Sheet		Profit and Loss	
No transaction	Asset Liability Policy reserve Equity RE	Expense	Revenue

TFRS 17

Balance Sheet		Profit and Loss	
Recognition of LFRC	Asset Liability LFRC PVFC (167) RA 64 CSM 103	Expense	Revenue

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตัวอย่างเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน

Cash flows	t=			Total	Present Value
	1	2	3		
Premiums					
Commission					
Expenses	(30,000)	(20,000)	(10,000)	(60,000)	(59,317)
Death Benefit	(100,000)	(200,000)	(300,000)	(600,000)	(574,114)
					(633,432)

วันที่ที่ได้รับชำระเบี้ยและจ่ายค่านายหน้า (t=0)

TFRS 4

	Balance Sheet	
	Asset	Liability
Recognition of Revenue and Policy reserve	Cash 800	Policy reserve 633
		Equity RE 167

Profit and Loss

Expense		Revenue	
Reserve	633	Premium	1000
Com	200		
Profit	167		

TFRS 17

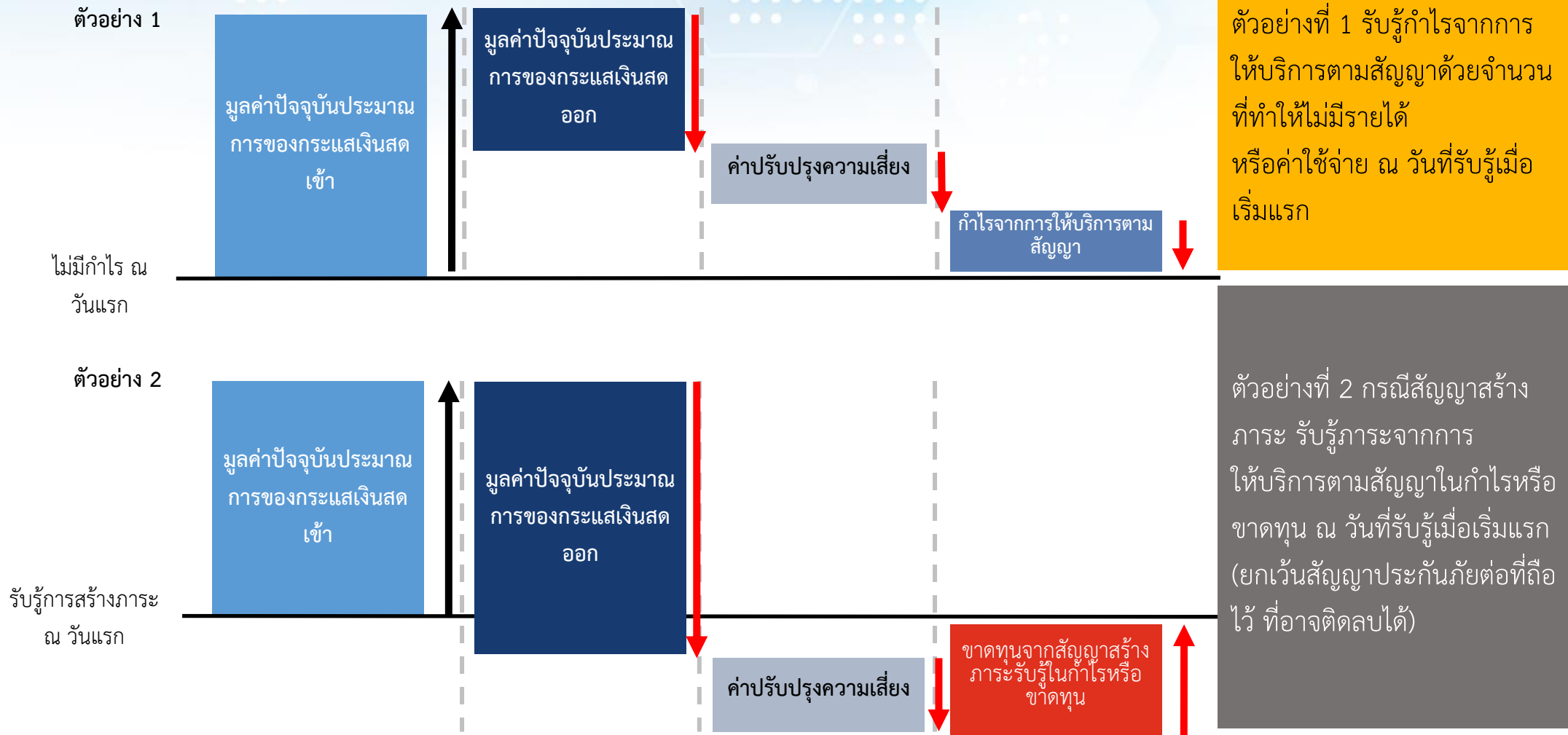
	Balance Sheet	
	Asset	Liability
Recognition of subsequent transaction	Cash 800	LFRC 633
		PVFC 64
		RA 103
		CSM
		Equity RE 0

Profit and Loss

Expense		Revenue	

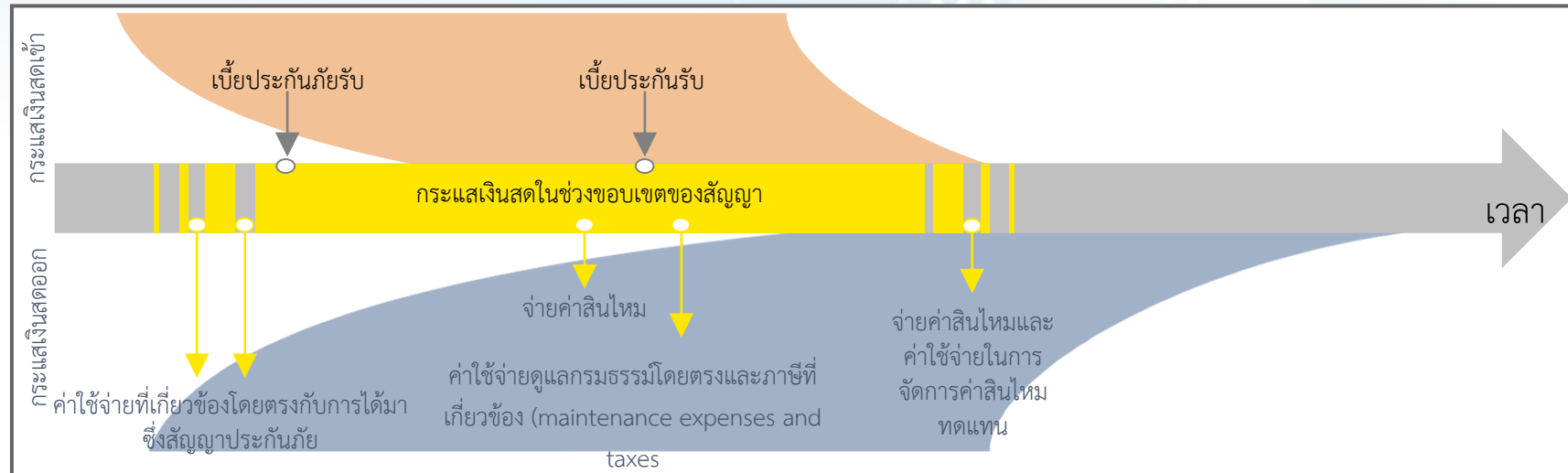
สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต : ขอบเขตของสัญญา



ย่อหน้า 34 กระแสเงินสดอยู่ภายในขอบเขตของสัญญาประกันภัย ถ้ากระแสเงินสดนั้นเกิดขึ้นจากสิทธิและภาระผูกพันที่เป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งกิจการสามารถบังคับให้ผู้เอาประกันภัยจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยหรือกิจการมีภาระผูกพันที่เป็นสาระสำคัญในการให้บริการตามสัญญาประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัย (ดูย่อหน้า ข61-ข71) ภาระผูกพันที่เป็นสาระสำคัญในการให้บริการตามสัญญาประกันภัยสิ้นสุดลงเมื่อ

34.1 กิจการมีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่ของผู้เอาประกันภัยเฉพาะรายและจากผลดังกล่าว สามารถกำหนดราคาหรือระดับของผลประโยชน์ที่สะท้อนความเสี่ยงเหล่านั้นได้ทั้งหมด หรือ

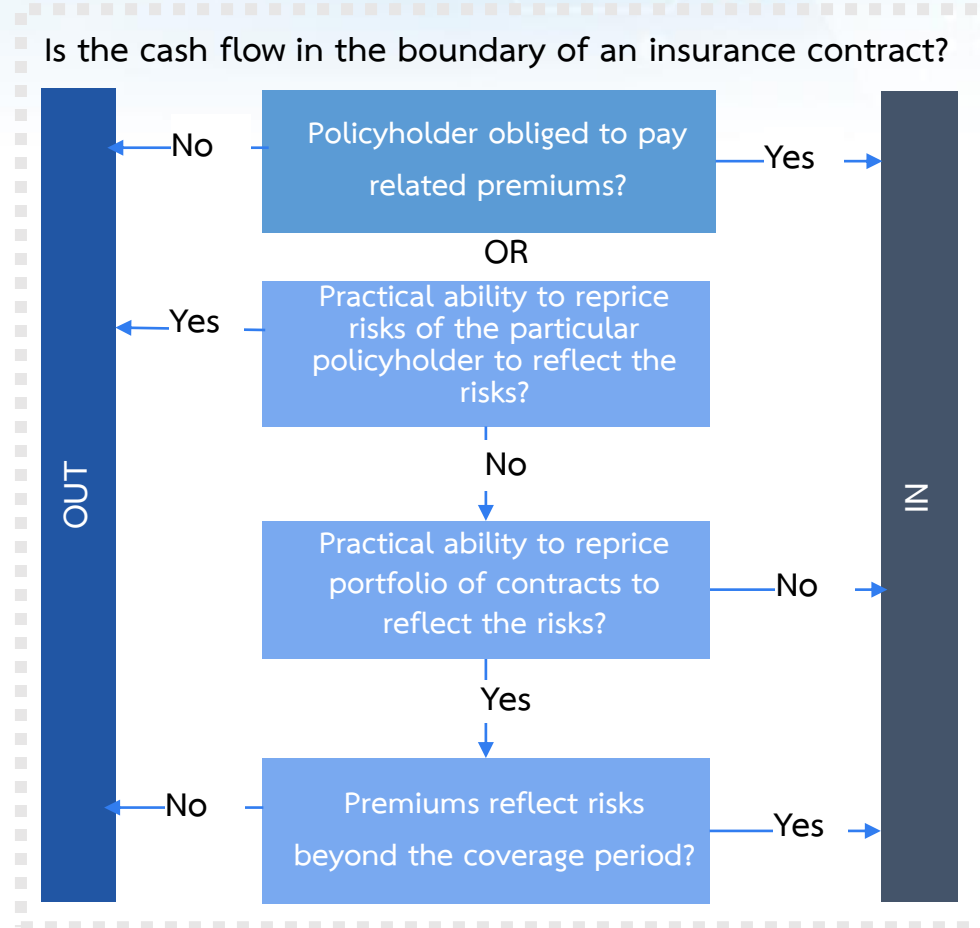
34.2 ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อดังนี้

34.2.1 กิจการต้องมีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่ของพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยที่มีสัญญานั้นอยู่ และจากผลดังกล่าว สามารถกำหนดราคาหรือระดับของผลประโยชน์ที่สะท้อนความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอนั้นได้ทั้งหมด และ

34.2.2 การกำหนดราคาของค่าเบี้ยประกันภัยจนถึงวันที่ความเสี่ยงถูกประเมินใหม่ ไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงระยะเวลาหลังจากวันประเมินใหม่

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

- ▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
ขอบเขตของสัญญา (Contract boundary)



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต

ข้อกำหนดของ IFRS 17	ภาคผนวก ข แนวทางในการนำมาปฏิบัติ	ข้อแตกต่างจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน
การใช้ข้อมูลที่ สมเหตุสมผลและสนับสนุน ทั้งหมดที่มีอยู่อย่าง ปราศจากอคติโดยไม่ใช้ ต้นทุนหรือความพยายาม ที่มากเกินไป (ย่อหน้า ข37-ข41)	- ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของช่วงทั้งหมดของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ โดยพิจารณาจากข้อมูลที่มีอยู่ ณ วันที่ในรายงาน - ข้อมูลที่มีอยู่จากระบบข้อมูลสารสนเทศของกิจการถือว่าเป็นข้อมูลที่มีอยู่โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป - ความน่าจะเป็นของความเสียหายจากมหันตภัย - สามารถใช้ได้ทั้งแบบจำลองอย่างง่ายหรือซับซ้อนขึ้นอยู่กับลักษณะของกระแสเงินสด - พิจารณาทั้งจากข้อมูลในอดีตและแนวโน้มในอนาคต - อาจใช้ข้อมูลราคาจากเครื่องมือทางการเงินที่คุ้มครองความเสี่ยงคล้ายคลึงกันและปรับปรุงให้สะท้อนความแตกต่างระหว่างเครื่องมือทางการเงินและสัญญาประกันภัย	- สามารถอ้างอิงจากข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้ข้อมูลของกิจการ - สำหรับการใช้ข้อมูลสถิติกลาง ควรมีการปรับปรุง หรือมีข้อสนับสนุนในการใช้สถิติกลาง - เพิ่มการวัดมูลค่าของสิทธิเลือกและค่าประกัน
ตัวแปรทางตลาดและตัวแปรที่ไม่ใช่ทางตลาด (ย่อหน้า ข42-ข53)	- ตัวแปรทางตลาด – ตัวแปรที่สามารถสังเกตได้หรือได้มาโดยตรงจากตลาด (ตัวอย่างเช่น ราคาของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในสาธารณะและอัตราดอกเบี้ย) - ตัวแปรที่ไม่ใช่ทางตลาด – ตัวแปรอื่นทั้งหมด (ตัวอย่างเช่น ความถี่และความรุนแรงของค่าสินไหมทดแทนประกันภัยและการมรณกรรม)	- อ้างอิง IFRS 13 ในการคำนวณตัวแปรต้องสอดคล้องเท่าที่จะเป็นไปได้กับตัวแปรทางตลาดที่สังเกตได้ - สามารถใช้หลักการการจำลองสินทรัพย์หรือพอร์ตโฟลิโอของสินทรัพย์ (replicating portfolio of assets) - เทคนิคในการวัดมูลค่าของสิทธิเลือกและค่าประกันในสัญญาประกันภัยต้องสอดคล้องกับราคาตลาด (ถ้ามี) สำหรับสิทธิเลือกและค่าประกันนั้น

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต

ข้อกำหนดของ TFRS 17	ภาคผนวก ข แนวทางในการนำมาปฏิบัติ	ข้อแตกต่างจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน
การใช้ประมาณการที่เป็นปัจจุบัน (ย่อหน้า ข54-ข60)	- การประมาณการที่ปรับปรุงใหม่เป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมถึงสภาพการณ์เมื่อสิ้นรอบระยะเวลารายงาน - สภาพการณ์เมื่อสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อ้างอิง TAS 10 - ประมาณการปัจจุบันไม่จำเป็นต้องเหมือนกันกับประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงล่าสุด - หากกระแสเงินสดอ่อนไหวต่ออัตราเงินเฟ้อ ให้สะท้อนความเป็นไปได้ของแต่ละสถานการณ์เงินเฟ้อที่สอดคล้องกับความน่าจะเป็นที่บ่งชี้โดยนัยจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด	- อาจกระทบต่อการปรับปรุงข้อสมมติให้ปรับปรุงเพื่อสะท้อนให้ทันในรอบระยะเวลารายงาน - พิจารณาการคาดการณ์ปัจจัยอนาคตและอัตราเงินเฟ้อในการประมาณการค่าสินไหมทดแทน
กระแสเงินสดที่อยู่ในขอบเขตของสัญญา (ย่อหน้า ข61-ข71)	- พิจารณาเฉพาะกระแสเงินสดที่อยู่ในขอบเขตของสัญญา ทั้งนี้ให้พิจารณารวมกระแสเงินสดเพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยที่เกิดขึ้นก่อนเริ่มขอบเขตของสัญญา - สะท้อนพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย เช่นในการใช้สิทธิเลือกหรือค่าประกัน - ในการคำนวณประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กิจกรรมต้องพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่มีต่อสิทธิและภาระผูกพัน - ตัวอย่างรายการในหน้าถัดไป	- เฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา - รายการสินทรัพย์ถูกมารวมในหนี้สิน เช่นการสวมสิทธิ์ไล่เบี้ยเรียกคืน - ภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่นๆให้นำมารวมในหนี้สินสัญญาประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต

✓ รวมในประมาณการของกระแสเงินสด (ข65)

- เบี้ยประกันภัย(รวมถึงการปรับปรุงเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยผ่านชำระ)
- เงินจ่ายให้(หรือในนามของ)ผู้เอาประกันภัย รวมถึง ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้จ่าย IBNR และจำนวนในอนาคตที่กิจการมีภาระผูกพัน
- การจ่ายเงินให้(หรือในนามของ) ผู้เอาประกันภัยที่ผันแปรตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง
- การจ่ายเงินให้(หรือในนามของ) ผู้เอาประกันภัยที่เป็นผลมาจากตราสารอนุพันธ์ เช่น สิทธิเลือกและค่าประกัน
- การปันส่วนกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยไปยังพอร์ตโพลิโอของสัญญานั้น
- ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน
- ต้นทุนที่กิจการจะเกิดขึ้นจากการให้ผลประโยชน์ตามสัญญาเป็นสิ่งของ (payment in kind)
- ค่าใช้จ่ายในการบริหารและดูแลกรรมธรรม์เช่นค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัย และการจัดการเปลี่ยนแปลงกรรมธรรม์ (เช่น Renewal year commission, Reinstatement charge, etc.)
- ภาษีตามธุรกรรม (เช่นภาษีเบี้ยประกันภัย ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีสินค้าและบริการ) เงินที่นำส่งรัฐ (เช่นเงินนำส่งรัฐสำหรับการคุ้มครองประกันอัคคีภัย (Fire Service Levies) และ เงินเรียกเก็บเข้ากองทุนประกันภัย(guarantee fund assessments))
- การชำระเงินโดยบริษัทประกันภัยในฐานะของผู้ดูแลผลประโยชน์ (in a fiduciary capacity) สำหรับภาระภาษีที่เกิดขึ้นโดยผู้เอาประกันภัย และจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้เอาประกันภัย
- กระแสเงินสดรับที่อาจเกิดขึ้นจากการรับคืน(เช่นค่าซากและการรับช่วงสิทธิ) การเรียกคืนค่าสินไหมทดแทน ในกรณีที่ไม่ว่ายเข้าจะรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก
- ต้นทุนของ
 - 1) กิจกรรมการลงทุนเพื่อเพิ่มผลประโยชน์ความคุ้มครองจากการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งผู้เอาประกันภัยจะได้รับประโยชน์หากเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น
 - 2) การให้บริการผลตอบแทนจากการลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันภัยของสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง
 - 3) การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนแก่ผู้เอาประกันภัยของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง
- การปันส่วนค่าใช้จ่ายคงที่และผันแปร (เช่น ค่าใช้จ่ายด้านบัญชี ด้านทรัพยากรมนุษย์ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุน ค่าเสื่อมราคาอาคาร ค่าเช่า และ ค่าบำรุงรักษาและสาธารณูปโภค) ที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายอื่นที่สามารถเรียกเก็บเป็นการเฉพาะจากผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขของสัญญา

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

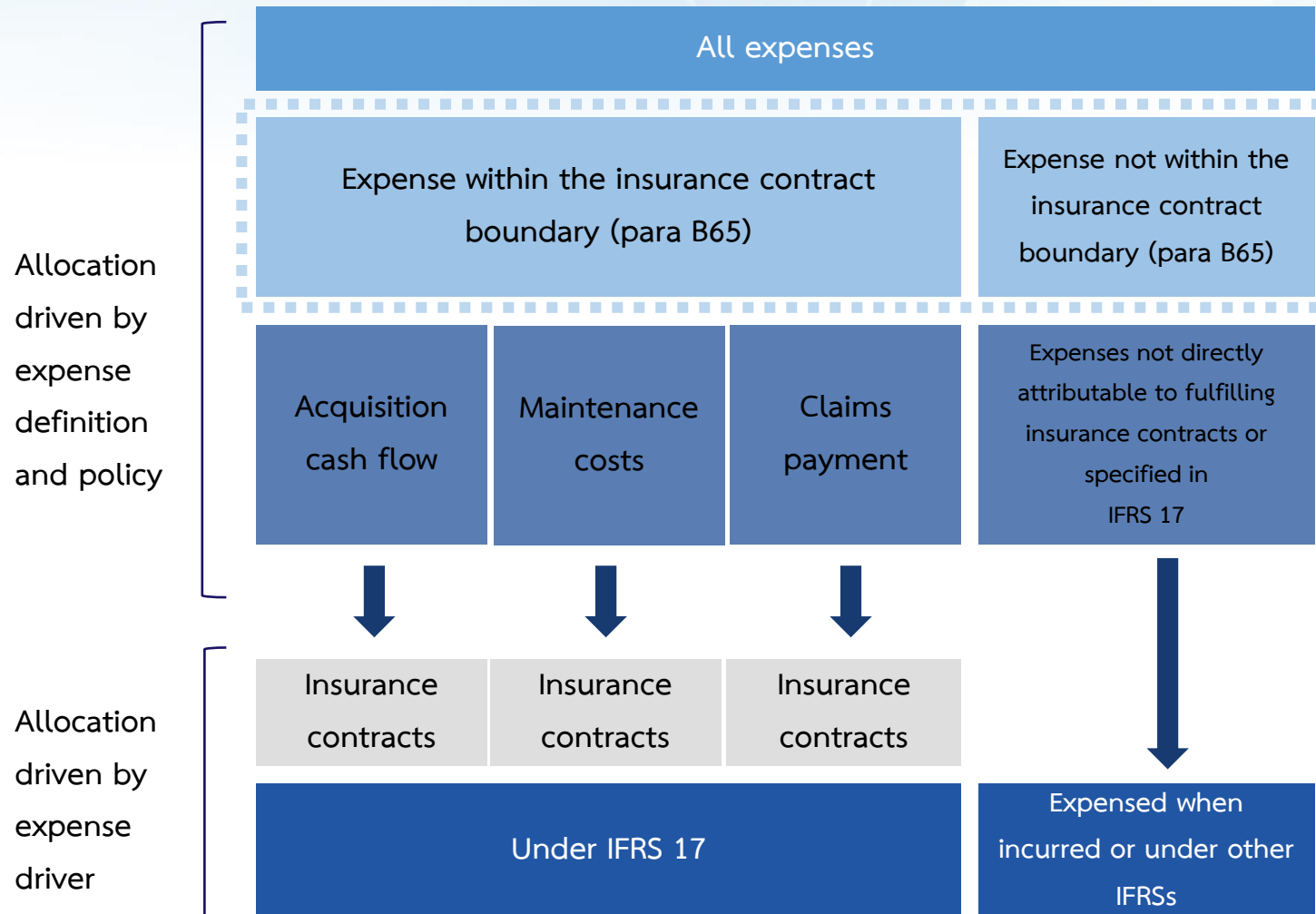
▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต

✗ ไม่รวมในประมาณการของกระแสเงินสด (ข66)

- ผลตอบแทนการลงทุน เงินลงทุนรับรู้ วัดมูลค่าและแสดงรายการแยกต่างหาก
- กระแสเงินสด (การชำระเงินหรือการรับเงิน) ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้รับรู้ วัดมูลค่าและแสดงรายการแยกต่างหาก
- กระแสเงินสดที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยในอนาคต กล่าวคือกระแสเงินสดที่อยู่นอกขอบเขตของสัญญาที่มีอยู่
- กระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยที่มีสัญญานั้นอยู่ เช่น ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์บางส่วนและค่าฝึกอบรมบางส่วน ต้นทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น
- กระแสเงินสดที่เกิดจากการใช้แรงงานที่เสียไปหรือทรัพยากรอื่น ๆ เกินกว่าปกติที่ใช้เพื่อปฏิบัติตามสัญญา ต้นทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น
- การจ่ายและรับภาษีเงินได้ที่บริษัทผู้ประกันภัยมิได้จ่ายหรือรับในฐานะของผู้ดูแลผลประโยชน์ หรือที่มีได้เรียกเก็บเฉพาะกับผู้เอาประกันภัยภายใต้เงื่อนไขของสัญญา
- กระแสเงินสดระหว่างองค์ประกอบต่างๆ ของกิจการที่รายงาน เช่น กองทุนของผู้เอาประกันภัยและกองทุนของผู้ถือหุ้น หากกระแสเงินสดเหล่านั้นไม่เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่จะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- กระแสเงินสดที่เกิดจากองค์ประกอบที่แยกต่างหากออกจากสัญญาประกันภัยและนำมาตรฐานอื่นมาถือปฏิบัติ

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

- ▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต : ค่าใช้จ่ายโดยตรงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อัตราคิดลด

ย่อหน้า 36 กิจการต้องปรับปรุงประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด เหล่านั้นหากความเสี่ยงทางการเงินดังกล่าวยังไม่ได้นำมารวมในประมาณการกระแสเงินสด อัตราคิดลดที่ใช้ในประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต ตามที่ได้ อธิบายไว้ในย่อหน้าที่ 33 ต้องเป็นดังนี้

36.1 สะท้อนมูลค่าของเงินตามเวลา ลักษณะของกระแสเงินสด และลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย

36.2 สอดคล้องกับราคาตลาดปัจจุบันที่สามารถสังเกตได้ (ถ้ามี) ของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะกระแสเงินสดสอดคล้องกับสัญญาประกันภัยเหล่านั้น ตัวอย่างเช่น ในเรื่องของ จังหวะเวลา สกุลเงิน และสภาพคล่อง และ

36.3 ไม่รวมผลกระทบของตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อราคาตลาดที่สามารถสังเกตได้แต่ไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดในอนาคตของสัญญาประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อัตราคิดลด

องค์ประกอบ	กระแสเงินสดที่ไม่ผันแปรตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง		กระแสเงินสดที่ผันผวนตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิงทางการเงิน	กลุ่มของสัญญาประกันภัยที่นำวิธีปันส่วนเบี่ยงประกันภัยมาถือปฏิบัติ
	การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติของความเสี่ยงทางการเงินไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนที่จ่ายผู้อุปประกันภัย	การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติของความเสี่ยงทางการเงินมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนที่จ่ายผู้อุปประกันภัย		
ประมาณการกระแสเงินสดอนาคต และค่าปรับปรุงความเสี่ยง	ให้ใช้อัตราคิดลดปัจจุบัน และคิดลดด้วยอัตราที่ไม่สะท้อนความผันผวนจากรายการอ้างอิง (ย่อหน้า ข72.1 และ ข74.1)	ให้ใช้อัตราคิดลดปัจจุบัน หากกิจการไม่แยกประมาณการกระแสเงินสด กิจการต้องใช้อัตราคิดลดที่เหมาะสมสำหรับประมาณการกระแสเงินสดทั้งหมด (ย่อหน้า ข72.1 และ ข77)	ให้ใช้อัตราคิดลดปัจจุบัน และคิดลดด้วยอัตราที่สะท้อนความผันผวนนั้น หรือปรับปรุงด้วยผลกระทบของความผันผวนนั้นและคิดลดด้วยอัตราที่สะท้อนการปรับปรุงดังกล่าว (ย่อหน้า ข72.1 และ ข75)	LFRC: ในกรณีที่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ให้ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ด้วยอัตราคิดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ย่อหน้า ข72.4) LFIC: อัตราคิดลดปัจจุบัน (ย่อหน้า ข72.1)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	อัตราคิดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ย่อหน้า ข72.2 และ ข72.3)	อัตราคิดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ย่อหน้า ข72.2 และ ข72.3)	ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงของจำนวนส่วนแบ่งของกิจการในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง (ย่อหน้า 45.2)	ไม่เกี่ยวข้อง
การเลือกแยกรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยระหว่างกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำหนดจำนวนเงินของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราคิดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ย่อหน้า 88 และ ข72.5.1)	กำหนดจำนวนเงินในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราคิดที่ปันส่วนด้วยอัตราคงที่ของยอดคงเหลือของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินที่คาดการณ์ที่ปรับปรุงใหม่ตลอดระยะเวลาคงเหลือของกลุ่มของสัญญา (ย่อหน้า 88, ข72.5.2 และ ข132.1.1)	กิจการต้องรวมรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนซึ่งจับคู่กับรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่รวมในกำไรหรือขาดทุนสำหรับรายการอ้างอิงนั้น ซึ่งเป็นผลให้จำนวนสุทธิของรายการที่แยกแสดงต่างหากเป็นศูนย์ (ย่อหน้า 89 และ ข134-ข136)	กำหนดจำนวนเงินในกำไรขาดทุนด้วยอัตราคิดที่กำหนด ณ วันที่เกิดสินไหมทดแทน (ย่อหน้า 88 และ ข72.5.3)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อัตราคิดลด : กระแสเงินสดที่ไม่ผันแปรตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง

ย่อหน้า ข79 สำหรับกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยที่ไม่ผันแปรตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง อัตราคิดลดต้องสะท้อนถึงเส้นอัตราผลตอบแทนในสกุลเงินที่เหมาะสมสำหรับตราสารที่ทำให้ผู้ถือไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหรือน้อยมาก โดยปรับปรุงให้สะท้อนถึงลักษณะสภาพคล่องของ กลุ่มของสัญญาประกันภัย การปรับปรุงนั้นต้องสะท้อนความแตกต่างระหว่างลักษณะสภาพคล่องของกลุ่มสัญญาประกันภัยและลักษณะสภาพคล่องของสินทรัพย์ที่ใช้ในการกำหนดเส้นอัตราผลตอบแทน เส้นอัตราผลตอบแทนสะท้อนถึงสินทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องที่โดยปกติผู้ถือสามารถขายได้ทันทีตลอดเวลาโดยไม่ก่อให้เกิดต้นทุนที่มีนัยสำคัญ ในทางตรงกันข้าม ภายใต้สัญญาประกันภัยบางสัญญากิจการไม่สามารถถูกบังคับให้จ่ายชำระเงินก่อนเกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัย หรือวันที่ระบุในสัญญา

ย่อหน้า ข80 เพราะฉะนั้น สำหรับกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยที่ไม่ผันแปรตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง กิจการอาจกำหนดอัตราคิดลดโดยการปรับปรุงเส้นอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงและมีสภาพคล่องเพื่อสะท้อนถึงความแตกต่างระหว่างลักษณะสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้อ้างอิงอัตราที่สังเกตได้ในตลาดและลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย (วิธีการล่างขึ้นบน หรือ วิธี Bottom-up approach)

ย่อหน้า 81 อีกทางหนึ่ง กิจการอาจกำหนดอัตราคิดลดที่เหมาะสมสำหรับสัญญาประกันภัยตามเส้นอัตราผลตอบแทนที่สะท้อนถึงอัตราตลาดปัจจุบันของผลตอบแทนในการวัดมูลค่ายุติธรรมของพอร์ตโฟลิโอของสินทรัพย์อ้างอิง (วิธีการบนลงล่าง หรือ วิธี Top-down approach) กิจการต้องปรับปรุงเส้นอัตราผลตอบแทนโดยขจัดตัวแปรที่ไม่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยออก แต่ไม่ต้องปรับปรุงเส้นอัตราผลตอบแทนสำหรับความแตกต่างในลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัยและพอร์ตโฟลิโออ้างอิง

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

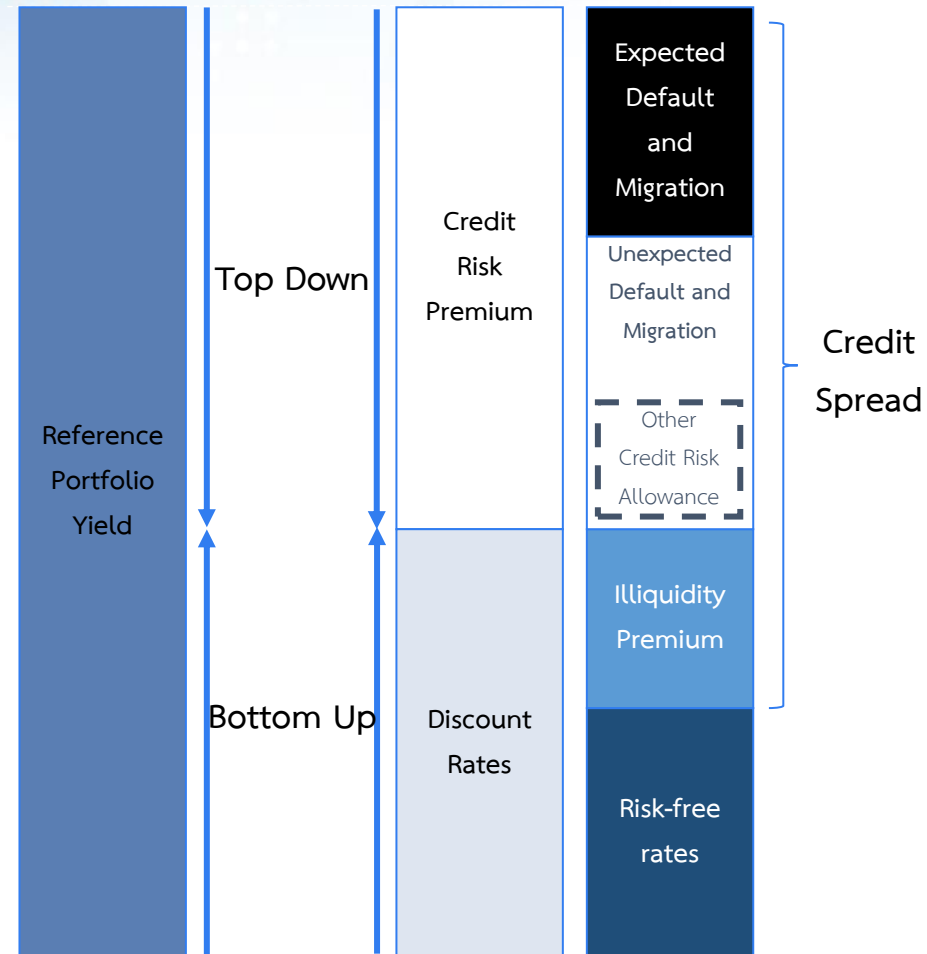
► การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อัตราคิดลด : กระแสเงินสดที่ไม่ผันแปรตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง

Top-down approach (ข82 – ข85)

- หากมีราคาตลาดที่สามารถสังเกตได้ในตลาดซื้อขายคล่องสำหรับสินทรัพย์ในพอร์ตโฟลิโออ้างอิง กิจการต้องใช้ราคาเหล่านั้น
- หากตลาดไม่มีสภาพคล่อง กิจการต้องปรับปรุงราคาตลาดที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์ที่คล้ายกันเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกันกับราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ถูกวัดมูลค่า
- หากไม่มีตลาดของสินทรัพย์ในพอร์ตโฟลิโออ้างอิง กิจการต้องนำเทคนิคการประมาณการมาถือปฏิบัติ สำหรับสินทรัพย์ดังกล่าว
- ปรับปรุงสำหรับความแตกต่างระหว่างจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ในพอร์ตโฟลิโอ และจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัย
- ไม่รวมค่าชดเชยของตลาดสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในพอร์ตโฟลิโออ้างอิงเท่านั้น
- TFRS 17 ไม่ได้กำหนดข้อห้ามสำหรับพอร์ตโฟลิโอของสินทรัพย์อ้างอิง อย่างไรก็ตามการปรับปรุงเพื่อจัดตัวแปรที่ไม่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยจะน้อยกว่า หากพอร์ตโฟลิโอของสินทรัพย์อ้างอิงมีลักษณะคล้ายคลึงกัน ตัวอย่างเช่น หากกิจการใช้ตราสารหนี้เป็นจุดเริ่มต้น อาจมีการปรับปรุงที่น้อยกว่าตราสารทุน
- วิธีการหนึ่งในการประมาณการผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตคือการใช้ราคาตลาดของตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตเป็นจุดอ้างอิง

Bottom-up approach

- เส้นอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงและมีสภาพคล่อง
- ปรับปรุงเพื่อสะท้อนถึงความแตกต่างระหว่างลักษณะสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้อ้างอิงอัตราที่สังเกตได้ในตลาดและลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าปรับปรุงความเสี่ยง

ย่อหน้า 37 กิจการต้องปรับปรุงประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตให้สะท้อนถึงค่าตอบแทนที่กิจการต้องการสำหรับการแบกรับความ ไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

ย่อหน้า ข87 ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยวัดด้วยค่าตอบแทนที่กิจการอาจต้องการ เพื่อให้กิจการไม่มีความแตกต่างระหว่าง

ข87.1 การทำให้เสร็จสิ้นตามภาระหนี้สินที่มีช่วงผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ที่เกิดจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน และ

ข87.2 การทำให้เสร็จสิ้นตามภาระหนี้สินที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดคงที่ ที่มีมูลค่าปัจจุบันที่คาดไว้เหมือนกับสัญญาประกันภัย

ย่อหน้า ข88 เพราะค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินสะท้อนถึงค่าตอบแทนที่กิจการต้องการสำหรับการรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินที่เกิดจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสด ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินสะท้อนถึง

ข88.1 ระดับของประโยชน์จากการกระจายความเสี่ยงที่กิจการได้รวมในการกำหนดค่าตอบแทนที่กิจการต้องการสำหรับการรับความเสี่ยงนั้น และ

ข88.2 ผลลัพธ์ทั้งที่ให้ประโยชน์ (favourable) และไม่ให้ประโยชน์ (unfavourable) ที่สะท้อนถึงระดับของการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงของกิจการ

ย่อหน้า ข91 TFRS17 ไม่ได้กำหนดเป็นการเฉพาะสำหรับเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

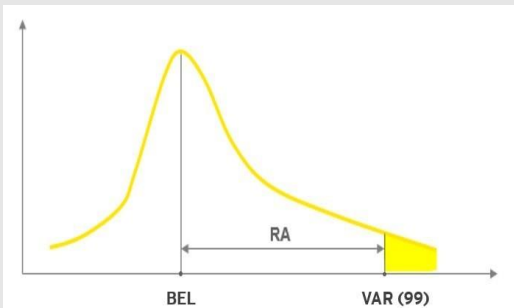
ย่อหน้า ข92 กิจการต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเทคนิคในการประมาณการที่เหมาะสมสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน ในการใช้ดุลยพินิจ กิจการต้องพิจารณาว่าเทคนิคที่ใช้ให้การเปิดเผยข้อมูลที่กระชับและเพียงพอแก่ผู้ใช้งบการเงินเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกิจการกับผลการดำเนินงานของกิจการอื่นได้ ย่อหน้า 119 กำหนดให้กิจการที่ใช้เทคนิคอื่นนอกเหนือจากเทคนิคที่ใช้ระดับความเชื่อมั่นในการกำหนดค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินต้องเปิดเผยเทคนิคที่ใช้และระดับความเชื่อมั่นที่ได้จากผลลัพธ์ของเทคนิคนั้น

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าปรับปรุงความเสี่ยง

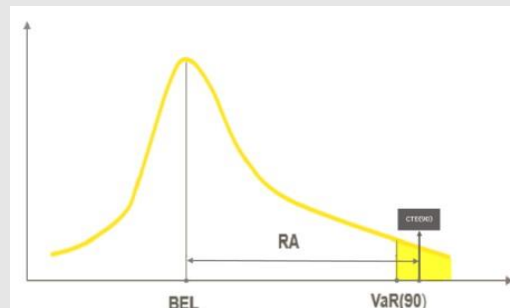
ตัวอย่างวิธีการที่ใช้ในการคำนวณ RA

Confidence level approach (วิธีระดับความเชื่อมั่น)



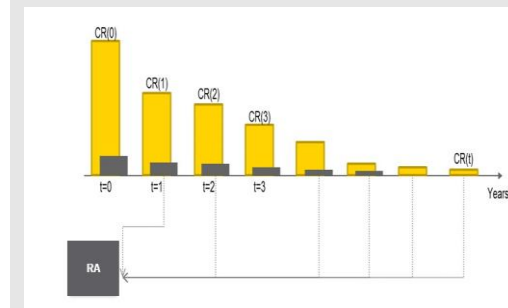
- หาผลต่างของ Best estimate liability (BEL) และ shocked BEL (shock levels to be defined) เป็นค่า ปรับปรุงความเสี่ยง (RA)

Tail value at risk approach / conditional tail expectation approach



- The tail value at risk บอกปริมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนอกช่วงของความเป็นไปได้ที่จะเกิด
- วัดความเสี่ยงจากการแจกแจงความน่าจะเป็น (เหมาะกับการกระจายตัวแบบเบ้)
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงเท่ากับผลต่างระหว่างtail value at risk และ BEL

Cost of capital approach



- วิธี Cost of capital approach ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน เช่น Solvency II.
- คำนวณ Risk margin จากเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับ non-financial risk และต้นทุนเงินทุน (Solvency II กำหนดไว้ที่ 6%).
- ติดตามการ update ค่าต้นทุนเงินทุน โดยใน field test ปี 2016 ปรับค่าลงเป็น 5%

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

ย่อหน้า 38 กำไรจากการให้บริการตามสัญญาเป็นองค์ประกอบหนึ่งของสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยซึ่งแสดงถึงกำไรที่ยังไม่รับรู้ที่กิจการจะรับรู้เมื่อให้บริการตามสัญญาประกันภัยในอนาคต กิจการต้องวัดมูลค่าของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (เว้นแต่มีการถือปฏิบัติตามย่อหน้า 47 (สัญญาที่สร้างภาระ) หรือย่อหน้า ข123ก (รายได้จากการประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับย่อหน้า 38(ค)(2)) ด้วยจำนวนที่ทำให้ไม่มีรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจาก

38.1 การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของจำนวนสำหรับกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา วัดมูลค่าโดยการนำย่อหน้า 32-37 มาถือปฏิบัติ

38.2 กระแสเงินสดใด ๆ ที่เกิดจากสัญญาในกลุ่ม ณ วันที่ดังกล่าว

38.3 การตัดรายการ ณ วันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของ

38.3.1 สินทรัพย์ใด ๆ สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย โดยถือปฏิบัติตามย่อหน้า 28ค และ

38.3.2 สินทรัพย์หรือหนี้สินใด ๆ ที่ได้เคยรับรู้ไว้สำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มของสัญญาตามที่ได้ระบุไว้ในย่อหน้า ข66ก

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง

ย่อหน้า 41 กิจการต้องรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ดังต่อไปนี้

- 41.1 รายได้การประกันภัย – สำหรับการลดลงในภาระหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่จากการให้บริการในรอบระยะเวลา วัดมูลค่าได้โดยถือปฏิบัติตามย่อหน้า ข120-ข124
- 41.2 ค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย - สำหรับผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุนนั้น (ดูย่อหน้า 47-52) และ
- 41.3 รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย - สำหรับผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลาและผลกระทบจากความเสี่ยงทางการเงินตามที่ระบุไว้ในย่อหน้า 87

ย่อหน้า 42 กิจการต้องรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว ดังต่อไปนี้

- 42.1 ค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัย – สำหรับการเพิ่มขึ้นของหนี้สินเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลา ไม่รวมองค์ประกอบของการลงทุน
- 42.2 ค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัย – สำหรับการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น และ
- 42.3 รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย – สำหรับผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลาที่และผลกระทบจากความเสี่ยงทางการเงินตามที่ระบุไว้ในย่อหน้า 87

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การวัดมูลค่าในภายหลัง

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา : สำหรับสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (GMM)

ย่อหน้า 44 มูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลารายงาน ปรับปรุงด้วย

44.1 ผลกระทบของสัญญาใหม่ที่เพิ่มเข้ามาในกลุ่ม (ย่อหน้า 28)

44.2 ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ระหว่างรอบระยะเวลารายงานที่วัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดตามที่ระบุไว้ใน ย่อหน้า ข72.2

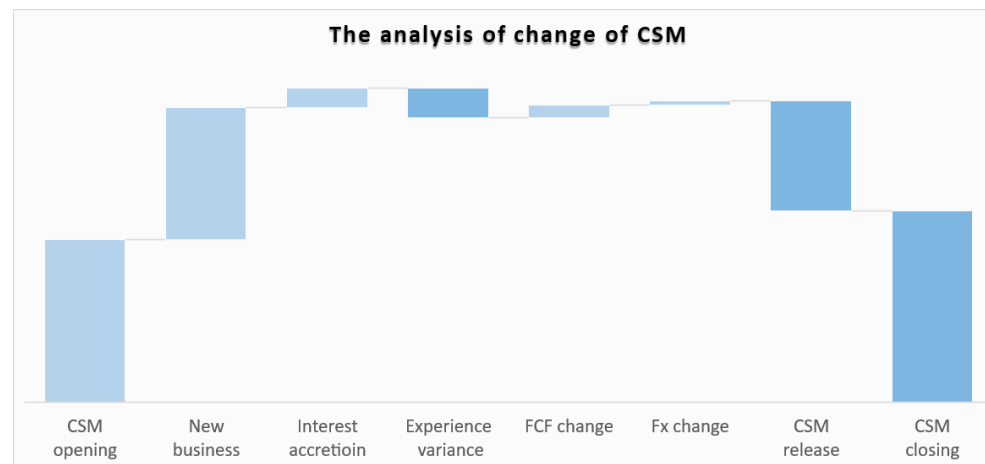
44.3 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตตามที่ระบุไว้ใน ย่อหน้า ข96 ถึง ข100 ยกเว้นส่วนที่เกี่ยวข้องกับ

44.3.1 การเพิ่มขึ้นของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา ที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดการขาดทุน (ดูย่อหน้า 48.1) หรือ

44.3.2 การลดลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา ที่ปันส่วนไปยังองค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่จากการนำย่อหน้า 50.2 มาถือปฏิบัติ

44.4 ผลกระทบจากผลต่างจากการแปลงค่า เงินตราต่างประเทศของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาและ

44.5 จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้การประกันภัยเนื่องจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยในระหว่างรอบระยะเวลาซึ่งกำหนดโดยการปันส่วนของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (ก่อนการปันส่วนใดๆ) ไปยังความคุ้มครองรอบปัจจุบันและความคุ้มครองที่เหลืออยู่ โดยถือปฏิบัติตามย่อหน้า ข119



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง สัญญาประกันภัยที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (VFA)

ข101 สัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง คือสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะเป็นสัญญาบริการเกี่ยวกับการลงทุนที่มีนัยสำคัญ ภายใต้สัญญาประกันภัยที่กิจการสัญญาจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุนโดยขึ้นอยู่กับรายการอ้างอิง ดังนั้น สัญญาเหล่านี้นิยามให้เป็นสัญญาประกันภัยซึ่ง

- ข101.1 ข้อกำหนดของสัญญาระบุไว้ว่าผู้เอาประกันภัยมีส่วนร่วมในรายการอ้างอิงอย่างชัดเจน (ย่อหน้า ข105 ถึง ข106)
- ข101.2 กิจการคาดว่าจะจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนเท่ากับส่วนแบ่งอย่างมีนัยสำคัญของผลตอบแทนจากมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง (ดูย่อหน้า ข107) และ
- ข101.3 กิจการคาดว่าจะมีส่วนอย่างมีนัยสำคัญของการเปลี่ยนแปลงในจำนวนเงินที่จะถูกจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยจะผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง (ดูย่อหน้า ข107)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา : สำหรับสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (VFA)

ย่อหน้า 45 มูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงานปรับปรุงด้วยจำนวนที่ระบุไว้ใน ย่อหน้าย่อยที่ 45.1 ถึง 45.5 ด้านล่างนี้ กิจกรรมไม่จำเป็นต้องระบุการปรับปรุงเหล่านี้แยกจากกัน ทั้งนี้ยอดรวมอาจพิจารณาจากบางส่วนหรือทั้งหมดของการปรับปรุงรายการ การปรับปรุงรายการดังกล่าว ได้แก่

45.1 ผลกระทบของสัญญาใหม่ที่เพิ่มเข้ามาในกลุ่ม (ย่อหน้า 28)

45.2 การเปลี่ยนแปลงของจำนวนส่วนแบ่งของกิจการในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง (ดูย่อหน้าที่ ข104.2.1) ยกเว้นส่วนที่เกี่ยวข้องกับ

45.2.1 การปฏิบัติตามย่อหน้า ข115 (ในการลดความเสี่ยง)

45.2.2 การลดลงของจำนวนส่วนแบ่งของกิจการในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดผลขาดทุน (ย่อหน้า 48) หรือ

45.2.3 การเพิ่มขึ้นของจำนวนส่วนแบ่งของกิจการในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงทำให้กลับรายการของจำนวนเงินตามข้อ 45.2.2

45.3 การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาซึ่งเกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ตามที่ระบุไว้ในย่อหน้า ข101 ถึง ข118 ยกเว้นส่วนที่เกี่ยวข้องกับ

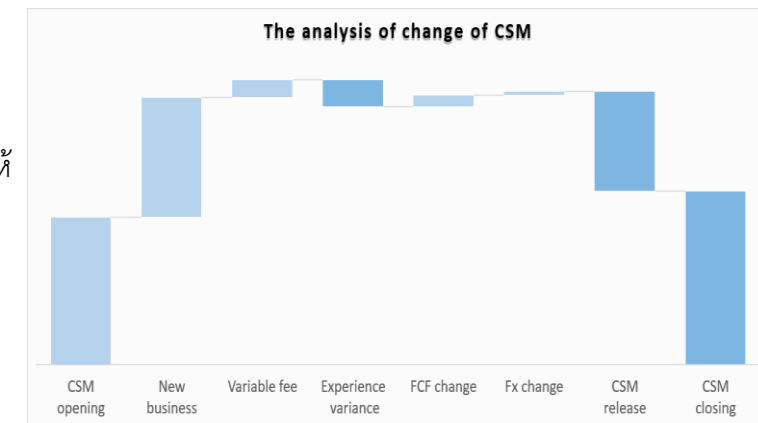
45.3.1 การนำย่อหน้า ข115 (ในการลดความเสี่ยง) มาถือปฏิบัติ

45.3.2 การเพิ่มขึ้นของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา ที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดผลขาดทุน (ดูย่อหน้า 48) หรือ

45.3.3 การลดลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาบางส่วนไปยังองค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับการคุ้มครองที่เหลืออยู่จากการนำย่อหน้า 50(ข) มาถือปฏิบัติ

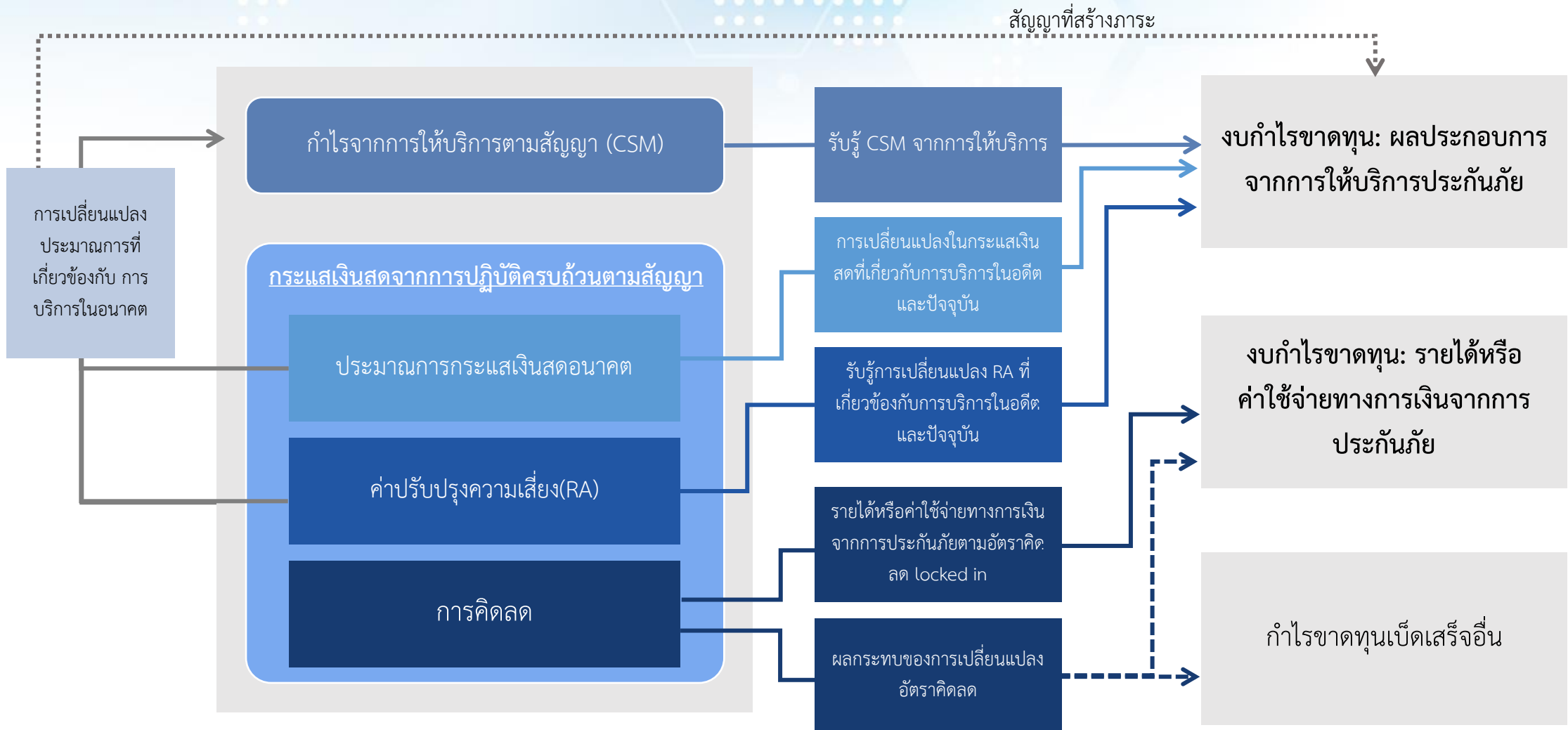
45.4 ผลกระทบจากผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจากกำไรจากการให้บริการตามสัญญา และ

45.5 จำนวนที่รับรู้เป็นรายได้การประกันภัยเนื่องจากการโอนการบริการตามสัญญาประกันภัยในระหว่างรอบระยะเวลา ซึ่งกำหนดโดยการปันส่วนของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน (ก่อนการปันส่วนอย่างอื่น) ไปยังความคุ้มครองรอบปัจจุบันและความคุ้มครองที่เหลืออยู่ จากการนำย่อหน้า ข119 มาถือปฏิบัติ



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง : GMM ตัวอย่างเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน

Cash flows	t=			Total	Present Value
	1	2	3		
Premiums					
Commission					
Expenses		(20,000)	(10,000)	(30,000)	(29,814)
Death Benefit		(200,000)	(300,000)	(500,000)	(483,842)
					(513,656)
Risk Adjustment					51,366
Contractual Service Margin					70,333

เมื่อได้ให้บริการคุ้มครองชีวิตและจ่ายค่าใช้จ่าย (t=1)

TFRS 4

TFRS 4	Balance Sheet				Profit and Loss			
	Asset		Liability		Expense		Revenue	
Recognition of Expenses and Claims paid and adjust Reserve	Cash	670	Policy reserve	514	Reserve	514	Premium	1000
					Com	200		
					Claims	100		
			Equity		Expense	30		
			RE	156	Profit	156		

TFRS 17

TFRS 17		Balance Sheet			Profit and Loss			
Recognition of subsequent service provided Change in RA, CSM Accrete Interest	Asset		Liability		Expense		Revenue	
	Cash	670	LFRC		Actual claims	100	Expected calims	100
			PVFC	514	Actual exp	30	Expected exp	30
			RA	51	ACQ exp	66	Allocated ACQ	66
			CSM	70	IFIE - FCF	10	RA release	13
					IFIE – RA*	1	CSM release	35
			Equity		IFIE - CSM	2		244
			RE	35	Profit	35		

* ข้อย่อย 81 กิจการไม่จำเป็นต้องแยกการเปลี่ยนแปลง RA ระหว่างผลประกอบการบริการประกันภัยและ IFIE ถ้ากิจการไม่แยก การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดใน RA แสดงไว้ในผลประกอบการบริการประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

- ▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง : GMM
- ตัวอย่างเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน

	t=			
	1	2	3	
Profit & Loss : IFRS 4				
Gross premium written	1,000,000	-	-	
Increase in Long-term technical reserve	513,656	(210,645)	(303,011)	
Benefits payments and Insurance claims	100,000	200,000	300,000	
Commission expenses	200,000	-	-	
Underwriting and Operating Expenses	30,000	20,000	10,000	
	843,656	9,355	6,989	
Profit before Tax	156,344	(9,355)	(6,989)	140,000
Profit & Loss : IFRS 17				
Expected Insurance claims	100,000	200,000	300,000	
Expected Insurance expenses	30,000	20,000	10,000	
Allocation of recovery of insurance acquisition costs	66,000	67,000	67,000	
Change in Risk Adjustment	13,051	22,038	31,024	
Recognised CSM	34,642	35,833	36,687	
Insurance revenue	243,692	344,871	444,711	
Incurred Insurance claims	100,000	200,000	300,000	
Incurred Insurance expenses	30,000	20,000	10,000	
Allocation of insurance acquisition cash flow	66,000	67,000	67,000	
Losses on onerous contracts and reversals	-	-	-	
Insurance service expenses	196,000	287,000	377,000	
Insurance service results	47,692	57,871	67,711	
Investment return				
Insurance finance income or expense	(13,047)	(11,662)	(8,566)	
Investment results	(13,047)	(11,662)	(8,566)	
Profit before tax	34,646	46,209	59,145	140,000

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การวัดมูลค่าในภายหลัง : VFA ตัวอย่างเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน

Fund value Projection	Year 1	Year 2	Projected cash flows	Year 1	Year 2	PVFCF	Year 1	Year 2
BOP	-	288.40	Premium	1,000.00	700.00	Premium		700.00
Premium	400.00	210.00	Acquisition cost	(100.00)		Acquisition cost		
Return	12.00	14.95	Maintenance Expense	(75.00)	(25.00)	Maintenance Expense		(24.27)
Death	(82.40)	(102.67)	Death - ISE	(400.00)	(280.00)	Death - ISE		(271.84)
Surrender	(41.20)	(51.34)	Death - Account value	(82.40)	(102.67)	Death - Account value		(99.68)
Maturity		(359.35)	Surrender - Account value	(41.20)	(51.34)	Surrender - Account value		(49.84)
EOP	288.40	-	Maturity - Account value		(359.35)	Maturity - Account value		(348.88)
				301.40	(118.35)			(94.52)
						Risk Adjustment		13.59
						CSM	-	92.65

ผลประกอบการเมื่อสิ้นปีที่ 1 (t=1)

TFRS 4

Balance Sheet

Asset	Liability
Cash	25 Policy reserve 296
Unit fund	288 Investment liab 288
	Equity
	RE (271)
	313 313

Profit and Loss

Expense	Revenue
Reserve	296 Premium 600
Com	100
Claims	400
Expense	75
Profit	(271)

TFRS 17

Balance Sheet

Asset	Liability
Cash	25 LFRC
Unit fund	288 PVFC 94
	RA 13
	CSM 93
	Equity
	RE 113
	313 313

Profit and Loss

Expense	Revenue
Actual claims	400 Expected calims 400
Actual exp	75 Expected exp 75
ACQ exp	50 Allocated ACQ 50
IFIE	12 RA release 20
	CSM release 93
Profit	113 Investment income 12

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

- การวัดมูลค่าในภายหลัง : VFA
ตัวอย่างเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบัน

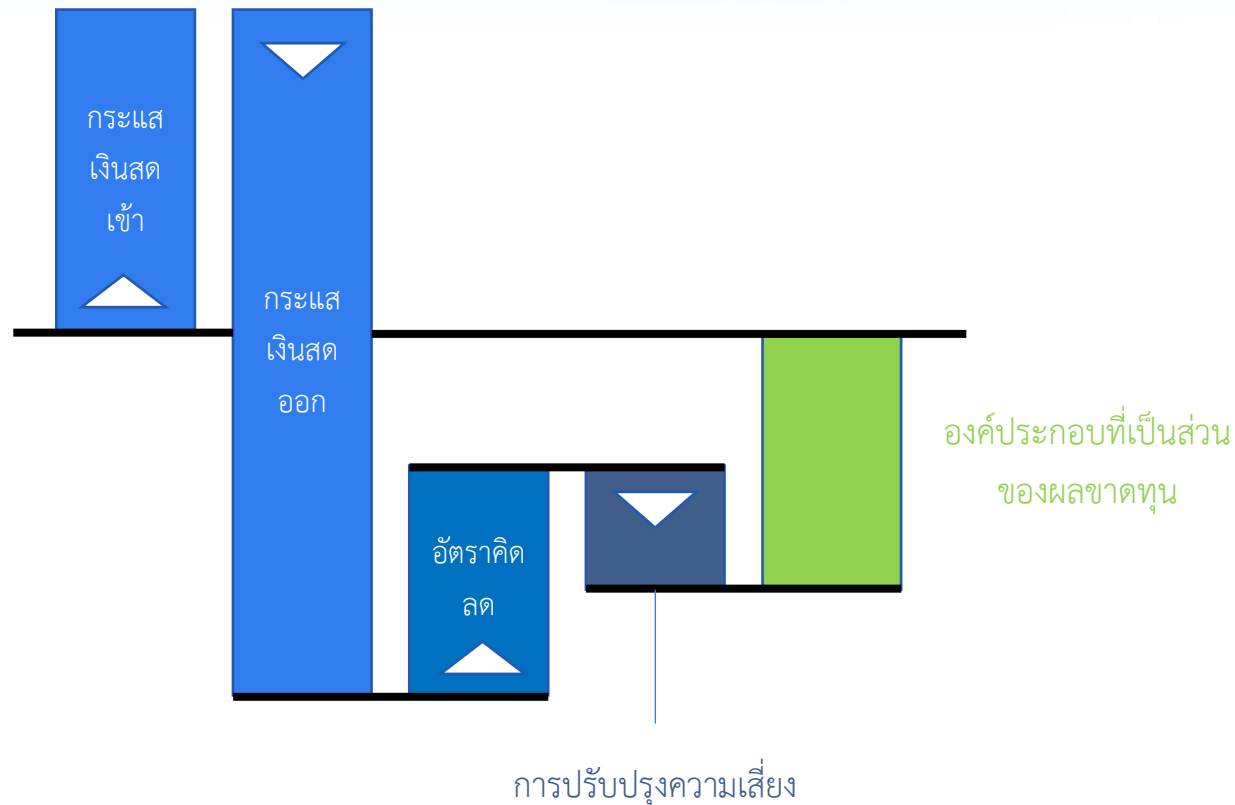
	t=	
	1	2
Profit & Loss : IFRS 4		
Gross premium written	600	490
Increase in Long-term technical reserve	296	(296)
Benefits payments and Insurance claims	475	305
Commission expenses	100	
Underwriting and Operating Expenses	-	-
	871	9
Profit before Tax	(271)	481
		210

	1	2
Profit & Loss : IFRS 17		
Expected Insurance claims	400	280
Expected Insurance expenses	75	25
Allocation of recovery of insurance acquisition cash flows	50	50
Change in Risk Adjustment	20	14
Recognised CSM	93	83
Insurance revenue	638	452
Incur Insurance claims	400	280
Incur Insurance expenses	75	25
Allocation of insurance acquisition cash flows	50	50
Losses on onerous contracts and reversals	-	-
Insurance service expenses	525	355
Insurance service results	113	97
Investment return	12	15
Insurance finance income or expense	(12)	(15)
Investment results	-	-
Profit before tax	113	97
		210

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

สัญญาที่สร้างภาระในวันรับรู้รายการเริ่มแรก



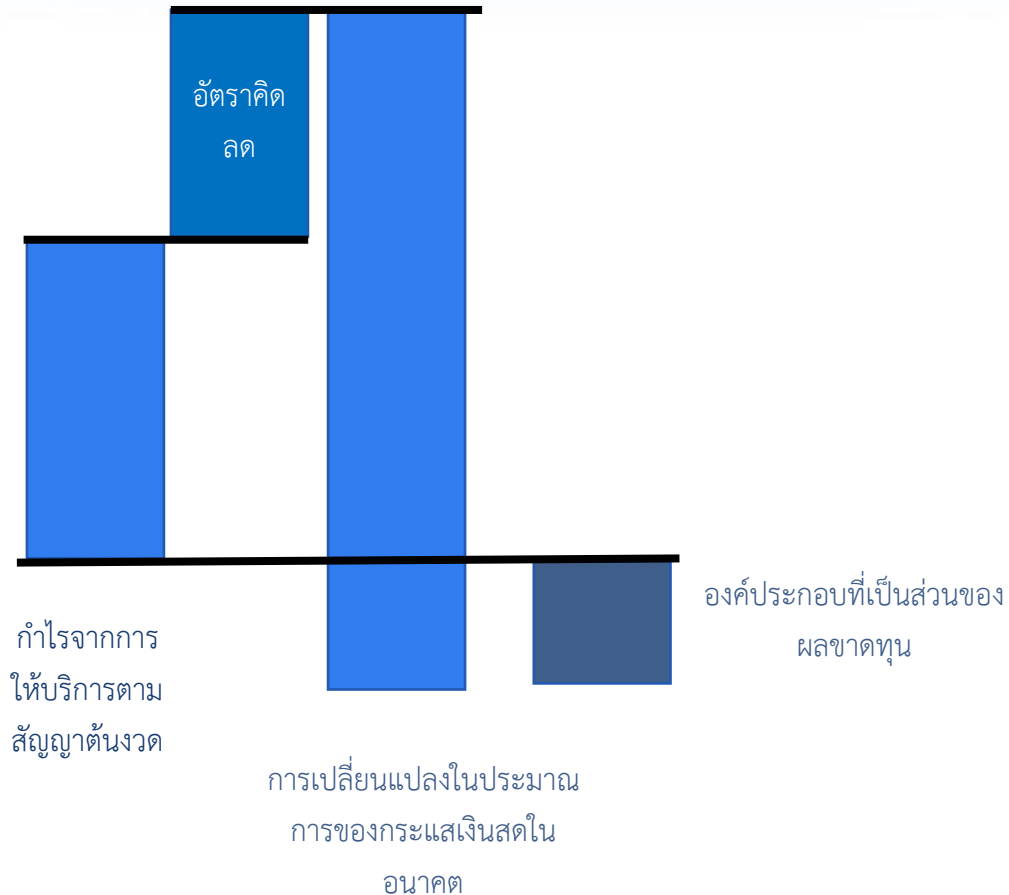
(ย่อหน้า 47)

- สัญญาประกันภัยจะเป็นสัญญาที่สร้างภาระในวันรับรู้รายการเริ่มแรก ถ้ากระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาที่ปันส่วนให้กับสัญญาด้วยกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่ได้เคยรับรู้มาก่อน และกระแสเงินสดใดๆ ที่เกิดจากสัญญาประกันภัยนั้น ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรก ซึ่งโดยรวมแล้ว เป็นกระแสเงินสดจ่ายสุทธิ
- กิจการต้องรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนสำหรับกระแสเงินสดจ่ายสุทธิของกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระ
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มสัญญาเท่ากับศูนย์

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

สัญญาที่สร้างภาระในการวัดมูลค่าภายหลัง



(ย่อหน้า 48)

- การเปลี่ยนแปลงในประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต และการปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินเกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา
- กิจกรรมที่ต้องรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกินมา

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

การวัดมูลค่าภายหลัง

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ –
องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ที่ไม่รวม
เป็นองค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน

(ย่อหน้าที49)

- กิจการต้องตั้ง (หรือเพิ่ม) องค์ประกอบที่เป็น ส่วนของผลขาดทุนของหนี้สิน สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ สำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ
- องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนจะเป็นตัวกำหนดจำนวนเงินที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเป็นการถาวรรายการขาดทุนจากกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระและ เป็นผลให้ไม่รวมในการกำหนดรายได้การประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

การวัดมูลค่าภายหลัง

เกณฑ์ปันส่วนอย่างเป็นระบบ

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ –
องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ –
ที่ไม่รวมเป็นองค์ประกอบที่เป็นส่วนของ
ผลขาดทุน

(ย่อหน้าที่50)

- การเปลี่ยนแปลงภายหลังในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติ
ครบถ้วนตามสัญญาของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่
โดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบระหว่าง
 - องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับ
ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และ
 - หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวม
องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน
- กิจกรรมต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา เฉพาะ
ส่วนที่เกินกว่าการลดลงของจำนวนที่ปันส่วนไปยังองค์ประกอบ
ที่เป็นส่วนของผลขาดทุน

(ย่อหน้าที่52)

- วิธีการปันส่วนอย่างมีระบบจะต้องส่งผลให้จำนวนทั้งหมดที่ถูก
ปันส่วนไปยังองค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนเท่ากับศูนย์
ในวันสุดท้ายของระยะเวลาที่คุ้มครองของกลุ่มของสัญญา

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

ตัวอย่างการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาที่สร้างภาระ

สัญญาประกันภัยระยะเวลาคุ้มครอง 4 ปี

เบี้ยประกันภัย CU 100

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่ประมาณการไว้ CU160 (CU40 ต่อปี)

สิ้นปีที่2: เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องสำหรับปีที่3 และปีที่4 -CU10 (-CU5 ต่อปี)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

ตัวอย่างการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาที่สร้างภาระ: ปีที่1

การรับรู้รายการเริ่มแรก	
มูลค่าปัจจุบันกระแสเงินสดเข้า	CU 100
มูลค่าปัจจุบันกระแสเงินสดออก	CU 160
การปรับปรุงความเสี่ยง	-
มูลค่าปัจจุบันกระแสเงินสดออกสุทธิ	CU 60
องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน	CU 60

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์ประกอบ
ที่เป็นส่วนของผลขาดทุน = CU60

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ที่ไม่รวมเป็น
องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน = CU100

การวัดมูลค่าภายหลัง	
รับรู้รายได้การประกันภัย	CU 40
หัก รายได้การประกันภัยที่ปันส่วนให้ องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน ($60/160 \times 40$)	(CU15)
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย	
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ	(CU60)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง $40 - (60/160 \times 40)$	(CU 25)

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์ประกอบที่เป็นส่วน
ของผลขาดทุน = CU60 - CU15 = CU45

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ที่ไม่รวมเป็น
องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน = CU100 - CU25 = CU75

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาที่สร้างภาระ

ตัวอย่างการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาที่สร้างภาระ: ปีที่2

การวัดมูลค่าภายหลัง	
รับรู้รายได้การประกันภัย	CU 40
หัก รายได้การประกันภัยที่ปันส่วนให้องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน (60/160*40)	(CU15)
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัย	
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ	(CU60)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง $40 - (60/160 \times 40)$	(CU 25)

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์กรประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน = $CU45 - CU15 = CU30$

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ที่ไม่รวมเป็นองค์กรประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน = $CU75 - CU25 = CU50$

การเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องก่อนเปลี่ยนสมมติฐาน	CU 80
เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องสำหรับปีที่3 และปีที่4	(CU10)
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องหลังเปลี่ยนสมมติฐาน	CU70
กลับรายการผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ	(CU30)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	CU40

กิจการต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา เฉพาะส่วนที่เกินกว่าการลดลงของจำนวนที่ปันส่วนไปยังองค์กรประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สัญญาประกันภัยต่อ

(ภาคผนวก ก: คำนิยาม) สัญญาประกันภัยซึ่งออกโดยกิจการหนึ่ง (ผู้รับประกันภัยต่อ) เพื่อจะชดเชยให้แก่อีกกิจการหนึ่ง สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยหนึ่งสัญญาหรือมากกว่าที่ออกโดยกิจการนั้น (สัญญาอ้างอิง)

(ย่อหน้า 60) ข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้เปลี่ยนแปลงเพื่อ สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

การรับรู้รายการ

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่ให้ความคุ้มครองแบบตามสัดส่วน

ไม่ใช่

กิจการต้องรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ตั้งแต่วันใดวันหนึ่งที่เกิดก่อนระหว่าง

- วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครองของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้และ
- วันที่กิจการรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ ถ้ากิจการได้เข้าทำสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ต่อที่ถือไว้ ณ วันที่ หรือ ก่อนวันที่ดังกล่าว

ใช่

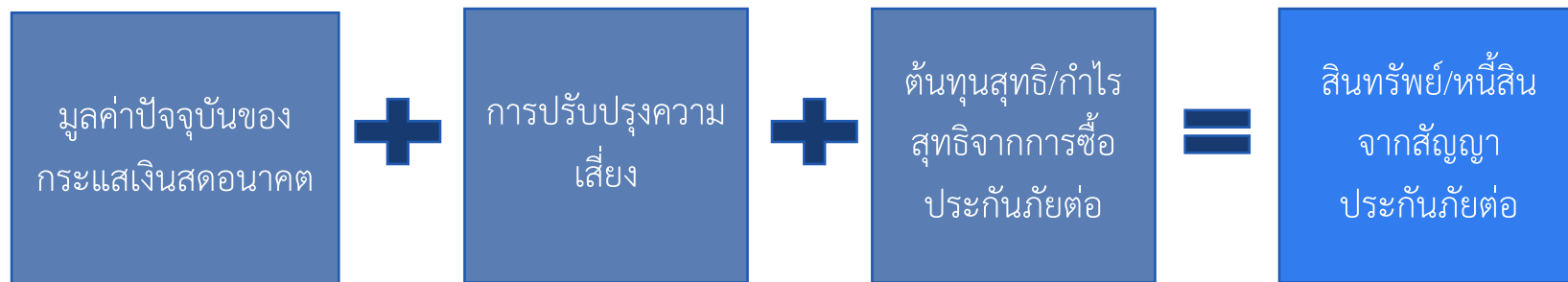
กิจการต้องรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้วันที่ซึ่งสัญญาประกันภัยอ้างอิงใดๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรก ถ้าวันที่ดังกล่าวเกิดภายหลังการเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครองของกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยที่ถือไว้

การวัดมูลค่า

1. General Measurement Model (GMM)



2. วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย

สัญญาประกันภัยที่ถือไว้ไม่สามารถเป็นสัญญาประกันภัยที่มีส่วน
ร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยที่ถือไว้

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต

(อ้างอิงย่อหน้า 63)

- ใช้สมมติฐานในส่วนที่เกี่ยวข้องกันกับสัญญาอ้างอิงเพื่อวัดมูลค่าประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ถือไว้
- รวมผลกระทบของความเสี่ยงจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันโดยผู้ออกสัญญาประกันภัยต่อ
- รวมผลกระทบของหลักประกันและผลขาดทุนจากข้อพิพาท

การปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

- (อ้างอิงย่อหน้า 64) แสดงจำนวนเงินของความเสี่ยงที่โอนจากผู้ถือสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อไปยังผู้ออกสัญญานั้น

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

- (ย่อหน้า 65) ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกได้ปรับให้สะท้อนข้อเท็จจริงที่ว่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ไม่มีกำไรที่ยังไม่รับรู้ แต่มีต้นทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิจากการซื้อประกันภัยต่อแทน
- (ย่อหน้า 65ก) ต้นทุนสุทธิจากการซื้อความคุ้มครองประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหน้าการซื้อของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ต้องรับรู้ต้นทุนนั้นเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันที
- (ย่อหน้า 68) สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ไม่สามารถเป็นสัญญาสร้างภาระ



ต้นทุนสุทธิจากการซื้อประกันภัยต่อ

กำไรสุทธิจากการซื้อประกันภัยต่อ

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยที่ถือไว้

การวัดมูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กรณีรับรู้การเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญา	
General principle	
Current or past service	งบกำไรขาดทุน
Future service	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา
The effect of time value of money and financial risk	งบกำไรขาดทุน หรือ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
Exception to general principle	
Future service - When the related change in the underlying contract is recognized in P/L	งบกำไรขาดทุน

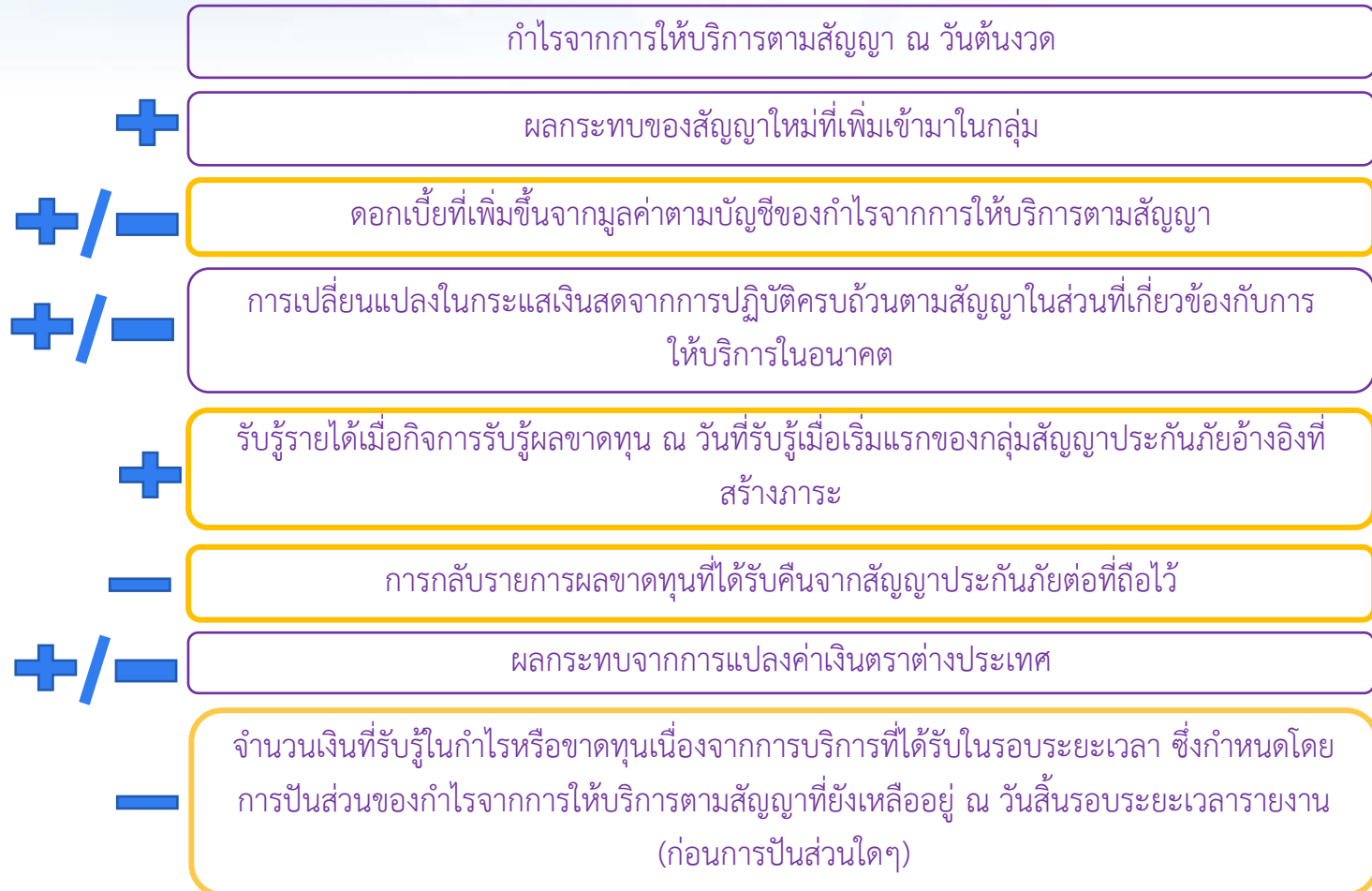
สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► สัญญาประกันภัยที่ถือไว้

การวัดมูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรจากการให้บริการตาม
สัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา
รายงาน
(อ้างอิงย่อหน้าที่ 66 และ 66ก)

=



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ผลขาดทุนที่ได้รับคืน

(ย่อหน้า 66ข และ ข119ฉ) หลังจากกิจการกำหนดองค์ประกอบผลขาดทุนที่ได้รับคืน

- กิจการต้องปรับปรุงองค์ประกอบผลขาดทุนที่ได้รับคืนโดยสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ
- มูลค่าตามบัญชีขององค์ประกอบผลขาดทุนที่ได้รับคืนต้องไม่เกินส่วนของมูลค่าตามบัญชีขององค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระที่กิจการคาดว่าจะได้รับคืนจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ผลขาดทุนที่ได้รับคืน

=

ผลขาดทุนของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่
สร้างภาระ

×

%ของค่าสินไหมทดแทนของกลุ่มสัญญาประกันภัย
อ้างอิงที่สร้างภาระที่กิจการคาดว่าจะได้รับคืนจาก
กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาประกันภัยที่ถือไว้

วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยที่ถือไว้

(อ้างอิงย่อหน้าที่ 69) กิจกรรมใช้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยถ้า

- กิจกรรมคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่าผลของการวัดมูลค่าจะต้องไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลของการถือปฏิบัติ General measurement model หรือ
- ระยะเวลาคุ้มครองของของสัญญาประกันภัยที่ถือไว้คือ หนึ่งปี หรือน้อยกว่า

(อ้างอิงย่อหน้าที่ 70) กิจกรรมไม่สามารถเข้าเงื่อนไข หากกิจกรรมคาดว่าจะมีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติตามสัญญา

(อ้างอิงย่อหน้าที่ 70ก) รับรู้รายได้เมื่อกิจกรรมรับรู้ผลขาดทุน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ โดยการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่แทนการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

(ภาคผนวก ก: คำนิยาม) เครื่องมือทางการเงินที่ให้แก่นักลงทุนเป็นการเฉพาะกับสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมเป็นจำนวนซึ่งไม่ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ออกสัญญา ซึ่ง

- คาดว่าจะเป็นสัดส่วนที่มีนัยสำคัญของผลประโยชน์ทั้งหมดตามสัญญา
- จังหวะเวลาหรือจำนวนเงินของสัญญาขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ออกสัญญา และ
- ผลประโยชน์ตามสัญญาที่จะได้รับขึ้นอยู่กับ
 - ผลตอบแทนของกลุ่มสัญญาที่ระบุไว้หรือประเภทของสัญญาที่ระบุไว้
 - ผลตอบแทนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นแล้วและ หรือที่ยังไม่เกิดขึ้นจากกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ซึ่งถือโดยผู้
ออกสัญญา หรือ
 - กำไรหรือขาดทุนของกิจการ หรือกองทุนที่ออกสัญญานี้

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

- ไม่มีการโอนความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญ
- นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติ หากกิจการที่เป็นผู้ออกสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจนั้นออกสัญญาประกันภัยด้วย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

(ย่อหน้า 71) ข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้เปลี่ยนแปลงสำหรับสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ ดังนี้

ด้าน	สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ
วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก	วันที่กิจการเข้าเป็นคู่สัญญา
ขอบเขตของสัญญา	- กระแสเงินสดอยู่ภายในขอบเขตของสัญญา ถ้าเป็นผลมาจากภาระผูกพันที่เป็นสาระสำคัญของกิจการที่จะส่งมอบเงินสด ณ วันที่ปัจจุบันหรือวันที่อนาคต - กิจการไม่มีภาระผูกพันที่เป็นสาระสำคัญที่จะส่งมอบเงินสด ถ้ากิจการมีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะกำหนดราคาสำหรับคำสัญญาในการส่งมอบเงินสดที่สะท้อนถึงจำนวนเงินสดที่สัญญาไว้และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
การปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา	รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาตลอดระยะเวลาของกลุ่มของสัญญาอย่างเป็นระบบที่สะท้อนถึงการโอนของการให้บริการลงทุนภายใต้สัญญา

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การเปลี่ยนแปลงและการตัดรายการ

- (อ้างอิงย่อหน้าที่ 74) กิจการต้องตัดรายการสัญญาประกันภัยออกจากบัญชีเมื่อ

ภาระผูกพันที่ระบุในสัญญา
ประกันภัยนั้นหมดลง

หรือ

เงื่อนไขของสัญญาประกันภัยมี
การเปลี่ยนแปลง

- (อ้างอิงย่อหน้าที่ 75) การทำสัญญาประกันภัยต่อไม่ทำให้เกิดการตัดรายการสัญญาประกันภัย
- (อ้างอิงย่อหน้าที่ 72) การใช้สิทธิที่มีอยู่ในข้อกำหนดของสัญญาไม่ถือเป็นการเปลี่ยนแปลง

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การเปลี่ยนแปลงและการตัดรายการ

- (อ้างอิงย่อหน้า 72) หากเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลง กิจการต้องตัดรายการสัญญาเดิมออกจากบัญชีและรับรู้สัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นสัญญาใหม่ ในกรณีดังนี้

➤ เงื่อนไขที่มีการเปลี่ยนแปลงได้รวมอยู่ตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญา สัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงจะต้อง...

ไม่ถือว่าอยู่ภายใต้ขอบเขตของ
มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินฉบับที่ 17

หรือ

แยกองค์ประกอบที่ต่างกัน
ออกจากสัญญาประกันภัย
หลัก

หรือ

มีขอบเขตของสัญญาที่
แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ

หรือ

รวมอยู่ในกลุ่มของ
สัญญาที่ต่างกัน

➤ สัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงไม่เข้า...

นิยามของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะการร่วมรับ
ผลประโยชน์โดยตรง (หรือในทางกลับกัน)

หรือ

เงื่อนไขที่สามารถใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การเปลี่ยนแปลงและการตัดรายการ

- (อ้างอิงย่อหน้า 76) กิจกรรมตัดรายการสัญญาประกันภัยจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยออกจากบัญชีเนื่องจากรับรู้สัญญาใหม่ ต้องปรับปรุง...

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาได้ป็นส่วนไปยังกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ปรับปรุง

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย

จำนวนของหน่วยความคุ้มครองสำหรับการบริการตามสัญญาประกันภัยที่เหลืออยู่ที่คาดไว้

- กิจกรรมวัดมูลค่าสัญญาใหม่ที่รับรู้โดยสันนิษฐานว่ากิจการได้รับเบี้ยประกันภัย ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การแสดงรายการในงบฐานะการเงิน

78 กิจการต้องแยกแสดงรายการในงบฐานะการเงินสำหรับมูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโฟลิโอ เป็นรายการต่อไปนี้

78.1 สัญญาประกันภัยที่ออกที่เป็นสินทรัพย์

78.2 สัญญาประกันภัยที่ออกที่เป็นหนี้สิน

78.3 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เป็นสินทรัพย์ และ

78.4 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เป็นหนี้สิน

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

การแสดงรายการในงบฐานะการเงิน

การแสดงรายการปัจจุบัน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

รายได้จากการลงทุนค้างรับ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

สินทรัพย์ลงทุน

 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

 เงินให้กู้ยืม – policy loan

 เงินให้กู้ยืม – อื่นๆ

 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ทรัพย์สินรอการขาย

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์อื่น

รวมสินทรัพย์

การแสดงรายการตาม ร่าง TFRS 17

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

-

ย่อหน้า 78

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

ย่อหน้า 78

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

-

ย่อหน้า 78

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]

รวมสินทรัพย์

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การแสดงรายการในงบฐานะการเงิน

การแสดงผลการปัจจุบัน	การแสดงผลการตาม ร่าง TFRS 17
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]
หนี้สินอื่น	[ไม่มีผลกระทบจาก IFRS 17]
รวมหนี้สิน	รวมหนี้สิน

ย่อหน้า 78

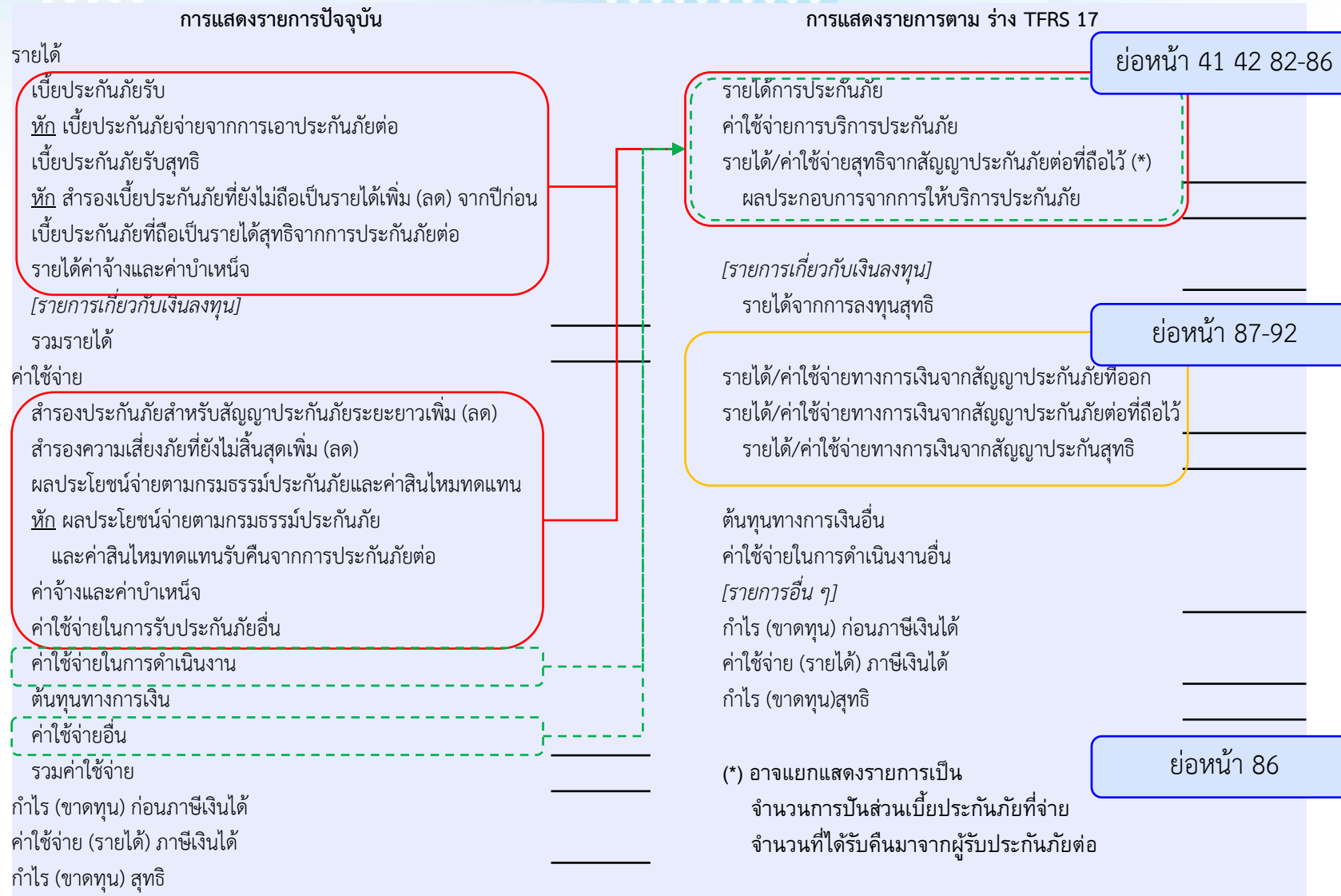
สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การแสดงรายการในงบผลการดำเนินงานทางการเงิน

- 80 การถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 41 และ 42 กิจการต้องแยกจำนวนที่รับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อไปนี้จะเรียกว่า งบผลการดำเนินงานทางการเงิน) ออกเป็น
- 80.1 ผลประกอบการจากการให้บริการประกันภัย (ย่อหน้าที่ 83 ถึง 86) ประกอบด้วยรายได้การประกันภัยและค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัย และ
 - 80.2 รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (ย่อหน้าที่ 87 ถึง 92)
- 82 กิจการต้องแสดงรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้แยกจากรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่ออก

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การแสดงรายการในงบผลการดำเนินงานทางการเงิน



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การแสดงรายการในงบผลการดำเนินงานทางการเงิน

การแสดงผลการปัจจุบัน	การแสดงผลการตาม ร่าง TFRS 17
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รายการที่จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	รายการที่จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
[รายการอื่น ๆ]	รายได้/ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก
[รายการอื่น ๆ]	รายได้/ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้
[รายการอื่น ๆ]	[รายการอื่น ๆ]
รายการที่จะไม่ถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	รายการที่จะไม่ถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
[รายการอื่น ๆ]	[รายการอื่น ๆ]
[รายการอื่น ๆ]	[รายการอื่น ๆ]
[รายการอื่น ๆ]	[รายการอื่น ๆ]
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ย่อหน้า 82 90

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การเปิดเผยข้อมูล

93 วัตถุประสงค์ของข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลคือ กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินร่วมกับข้อมูลในงบฐานะการเงิน งบผลการดำเนินงานการเงิน และ งบกระแสเงินสด เพื่อให้พื้นฐานแก่ผู้ใช้งบการเงินเพื่อประเมินผลกระทบที่เกิดจากสัญญาที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานการเงิน และกระแสเงินสดของกิจการ เพื่อให้บรรลุจุดประสงค์นั้น กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับ

93.1 จำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินจากสัญญาภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (ดูย่อหน้าที่ 97 ถึง 116)

93.2 ดุลยพินิจที่สำคัญและการเปลี่ยนแปลงในดุลยพินิจเหล่านั้นที่ใช้เมื่อถือปฏิบัติตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (ดูย่อหน้าที่ 117 ถึง 120) และ

93.3 ลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงจากสัญญาภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (ดูย่อหน้าที่ 121 ถึง 132)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การเปิดเผยข้อมูล

การอธิบายจำนวนเงินที่รับรู้

สัญญาที่นำวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยมาใช้

- เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงื่อนไขที่บริษัทการเข้าเงื่อนไขการใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย ย่อหน้า 97
- การกระทบยอดจากยอดคงเหลือต้นงวดไปยังยอดคงเหลือปลายงวด ย่อหน้า 100-100.3.2
- หักสินสุทธิ (หรือสินทรัพย์สุทธิ) สำหรับองค์ประกอบของความคุ้มครองที่เหลืออยู่โดยไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุน
- องค์ประกอบที่เป็นส่วนของผลขาดทุนใด ๆ
- หักสินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว ต้องเปิดเผยการกระทบยอดประมาณการของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต และค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การเปิดเผยข้อมูล

การอธิบายจำนวนเงินที่รับรู้ (ต่อ)

สัญญาประกันภัยที่ใช้วิธีนอกเหนือจากวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย

- การกระทบยอดจากยอดคงเหลือต้นงวดไปยังยอดคงเหลือปลายงวด
- ประมาณการของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยง (Risk Adjustment) สำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน และ
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (contractual service margin)
- การวิเคราะห์รายได้การประกันภัยที่รับรู้ในรอบระยะเวลา
- ผลกระทบในงบฐานะการเงิน โดยแยกแสดงรายการระหว่างสัญญาประกันภัยที่ออกและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ซึ่งรับรู้เมื่อเริ่มแรกในรอบระยะเวลา
- เปิดเผยว่าเมื่อใดกิจการคาดว่าจะรับรู้กำไรขั้นต้นจากการให้บริการตามสัญญาที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในกำไรหรือขาดทุน โดยการแสดงข้อมูลเชิงปริมาณตามช่วงเวลา (time bands) ที่เหมาะสม โดยข้อมูลที่ให้ต้องแยกแสดงสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ย่อหน้า 101-101.3

ย่อหน้า 106

ย่อหน้า 107

ย่อหน้า 109

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การเปิดเผยข้อมูล การอธิบายจำนวนเงินที่รับรู้ (ต่อ)

รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

- เปิดเผยและอธิบายจำนวนเงินทั้งหมดของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- สำหรับสัญญาที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง
- อธิบายส่วนประกอบและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง
- หากกิจการเลือกที่จะไม่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับบางการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อ ทำให้เสร็จสิ้น ต้องเปิดเผยผลกระทบของทางเลือกดังกล่าวต่อการปรับปรุงกำไรขั้นต้นจากการให้บริการตามสัญญา สำหรับรอบระยะเวลาปัจจุบัน
- เปิดเผยเหตุผล จำนวนเงินรายการปรับปรุง และมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัย สำหรับการเปลี่ยนแปลง การแบ่งแยกจำนวนรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยระหว่างกำไรหรือขาดทุนและกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ย่อหน้า 110

ย่อหน้า 111 112 113

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การเปิดเผยข้อมูล

การอธิบายจำนวนเงินที่รับรู้ (ต่อ)

จำนวนเงินในช่วงเปลี่ยนแปลง

ย่อหน้า 114

- เปิดเผยข้อมูลที่ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถระบุผลกระทบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยซึ่งวัดมูลค่า ณ วันถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง โดยถือปฏิบัติตามวิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง (The modified retrospective approach) หรือวิธีมูลค่ายุติธรรม สำหรับกำไรขั้นต้นจากการให้บริการตามสัญญาและรายได้การประกันภัยในงวดต่อไป

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การเปิดเผยข้อมูล ดุลยพินิจที่สำคัญ

- เปิดเผยดุลยพินิจที่สำคัญ โดยเปิดเผยข้อมูลข้อสมมติ และเทคนิคการประมาณการที่ใช้ รวมถึง
- วิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าสัญญาประกันภัย
- กระบวนการในการประมาณการข้อมูลในวิธีเหล่านั้น
- การเปลี่ยนแปลงในวิธีการและกระบวนการที่ใช้ในการประมาณการข้อมูลซึ่งใช้ในการวัดมูลค่าสัญญา
- ถ้ากิจการเลือกแยกรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยโดยแสดงจำนวนในกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ให้เปิดเผยวิธีการกำหนดรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- เปิดเผยระดับความเชื่อมั่นที่ใช้กำหนดค่าการปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
- เปิดเผยเส้นอัตราผลตอบแทน (หรือช่วงของเส้นอัตราผลตอบแทน) ที่ใช้คิดลดกระแสเงินสด

ย่อหน้า 117

ย่อหน้า 118

ย่อหน้า 119

ย่อหน้า 120

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ การเปิดเผยข้อมูล

ลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญา

- กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของกรอบการกำกับดูแลที่กิจการดำเนินงานอยู่ ตัวอย่างเช่น เงินกองทุนขั้นต่ำหรือ อัตราดอกเบี้ยที่ประกันไว้ หากกิจการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 20 ในการกำหนดกลุ่มของสัญญาประกันภัย

ย่อหน้า 126

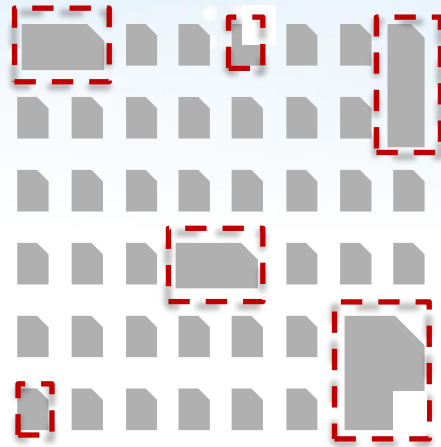


วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย Premium Allocation Model –PAA

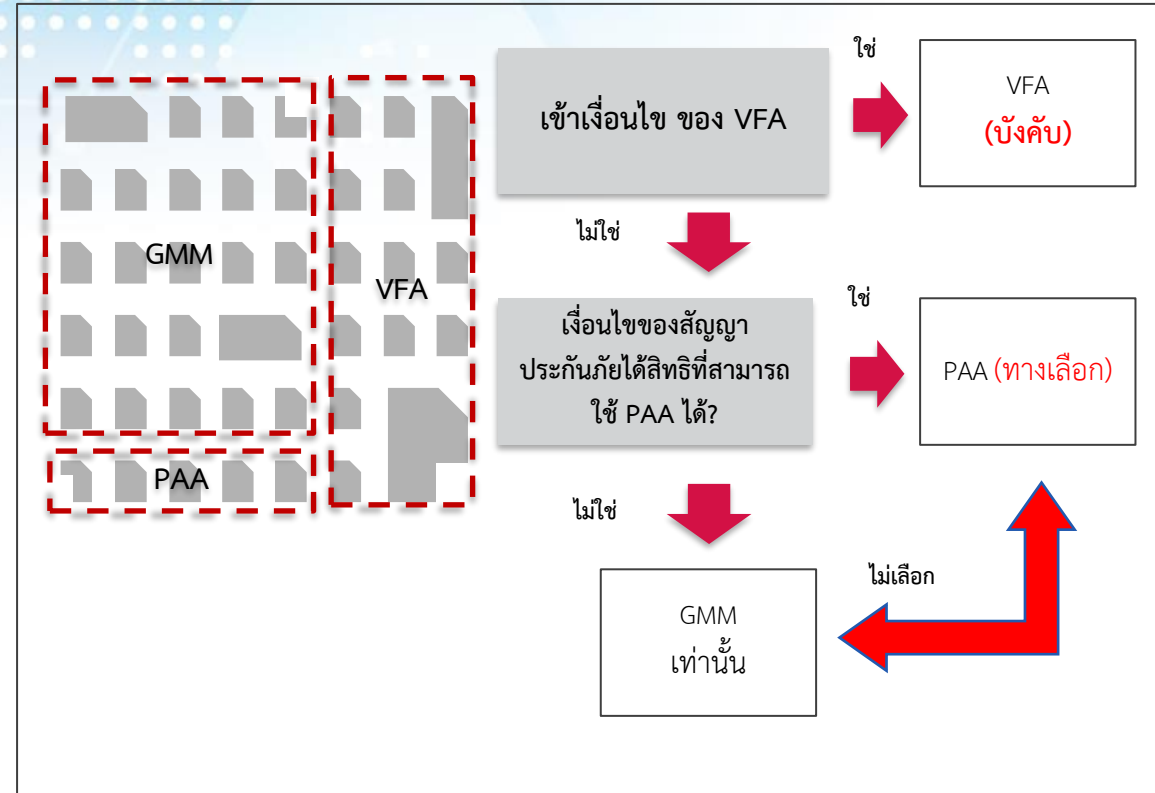
เป็นทางเลือกอย่างง่ายสำหรับสัญญาระยะสั้น

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ภาพรวมของวิธีวัดมูลค่าตาม ร่าง TFRS 17



การรวมสัญญาประกันภัย
(Combination) และ & การแยก
องค์ประกอบของสัญญาประกันภัย
(separation)



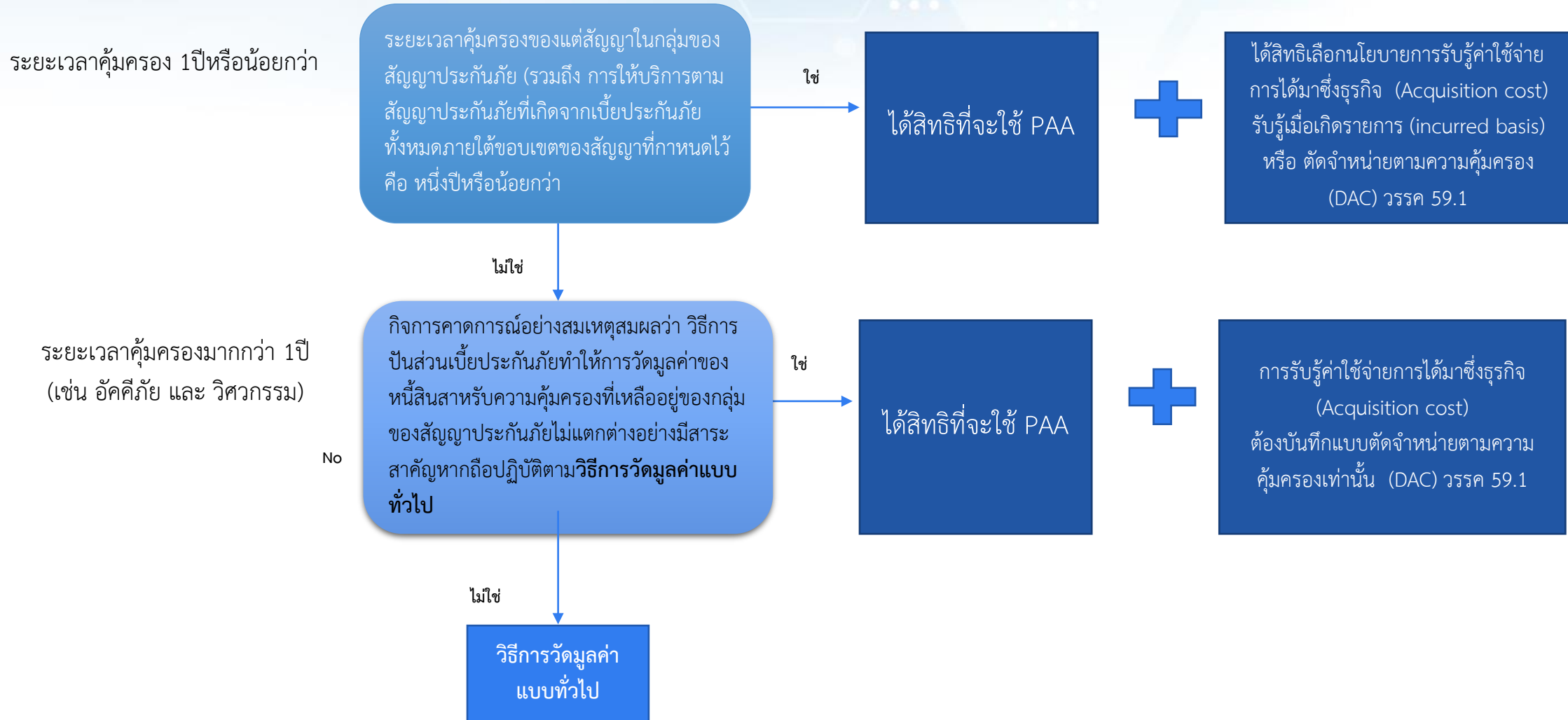
หลักการ: IFRS 17 มีวิธีการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย
อยู่สาม วิธี

- วิธีการวัดมูลค่าทั่วไป The **General Measurement Model-GMM** (วิธีการทั่วไป)
- วิธีการค่าธรรมเนียมผันแปร The **Variable Fee Approach -VFA** (สำหรับกรมธรรม์ที่มีผลประโยชน์การร่วมรับที่เข้าเงื่อนไขทุกประการตามมาตรฐาน for direct participating contracts)
- วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย **Premium Allocation Approach PAA** (เป็นทางเลือกอย่างง่ายสำหรับสัญญาระยะสั้น optional simplification for short term contracts)

การประเมิน ควรทำ ณ วันเริ่มต้นของสัญญา (At policy inception) และไม่มีการเปลี่ยนแปลง เว้นแต่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญา (contract modification)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► เงื่อนไขของสัญญาประกันภัยได้สิทธิที่สามารถใช้ วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยได้ และนโยบายการบัญชีที่มีสิทธิเลือกได้



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ข้อมูลสถิติปี พ.ศ. 2563 ของบริษัทประกันวินาศภัย

	Million Baht		
	2020	2019	2018
Motor - Compulsory	18,675	18,425	18,017
Motor - Voluntary	127,717	126,152	118,463
Fire**	10,120	10,178	10,141
IARs	24,925	24,242	25,048
Marine	5,285	5,486	5,518
Public liabilities	3,167	3,209	3,016
PA	30,978	32,322	30,141
Health	16,951	11,615	10,265
Miscellaneous-other*	16,559	13,821	11,958
	<u>254,377</u>	<u>245,450</u>	<u>232,567</u>

Non Life insurance in Thailand which contract would over 1 years have only Fire and Engineering*

Source: TGIA

Fire 2020

	Number of companies
S	7
M	9
L	9
	<u>25</u>

Caveat: Fire contracts which was coverage over 1 years - data represent 70% of total industry- the rest 30% that not provided data are size S. The fire coverage over 1 years in 2020 had premium written 3,978 million.(based on limited data)

Engineering (could not spit over one years)

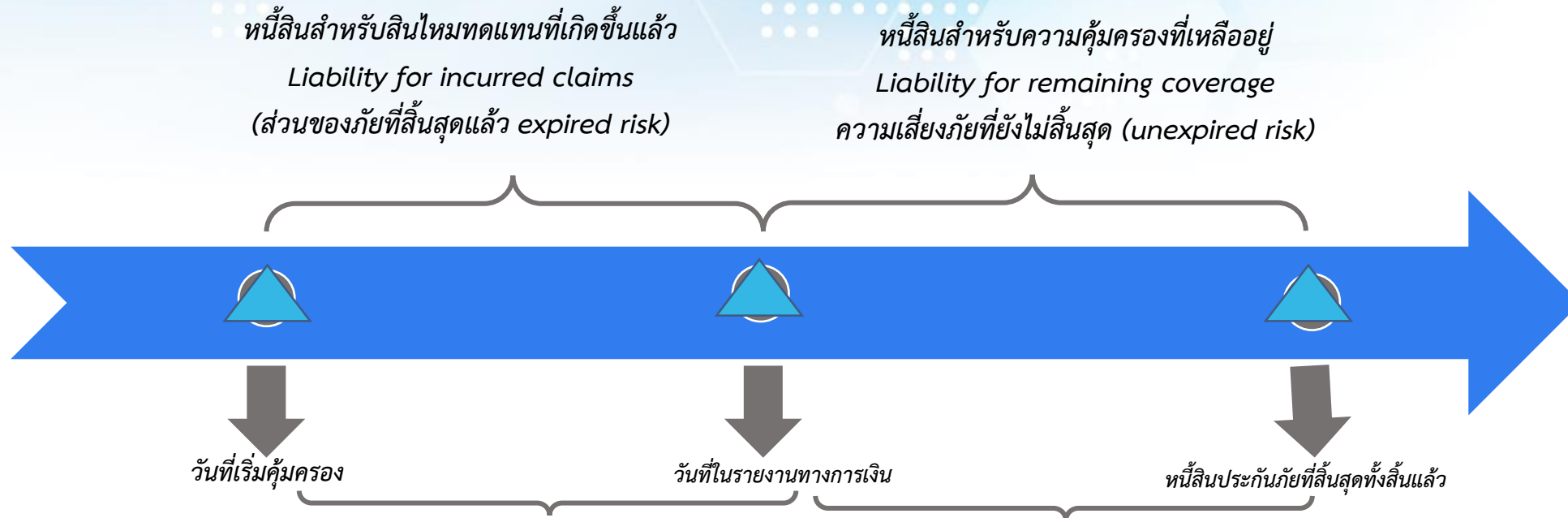
under Misc-other which has data in 2020 amount 3,045 million Baht was Engineering

	Number of companies		Number of companies
S	17	S	3 1 inter/2local
M	12	M	3 3 inter
L	12	L	5
	<u>41</u>		<u>11</u>

If we assume avg premium per policy over 100K would be over 1 years. There were only 11 Companies in this class

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ภาพรวมของวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย



- ทำการวิเคราะห์สัญญาที่สร้างภาระในระดับ **กลุ่มของสัญญา (พอร์ตโฟลิโอ)** เพื่อการแบ่งกลุ่มในหมายเหตุประกอบงบการเงินตาม **หลักการกระแสเงินสดที่ปฏิบัติครบถ้วน (Fulfillment cashflow) และมีการใส่การปรับปรุงความเสี่ยง (Risk adjustment)** ณ วันที่เริ่มคุ้มครอง (Inception date) และพิจารณาการประกันภัยต่อไป
- บันทึกสินไหมทดแทนและ **ค่าจัดการสินไหมทดแทน (Fulfillment CF)** ค้างจ่าย และประเมิน IBNR ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- บันทึก ต้นทุนการได้มาซึ่งธุรกิจ (acquisition costs) ตามนโยบายการบัญชีที่มีสิทธิเลือก (incurred basis or DAC) และ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสัญญา (attributable expenses) ตามเกณฑ์คงค้าง
- การคิดลด อาจไม่ต้องทำได้หากจังหวะเวลาน้อยกว่า 1 ปี*
- ณ วันที่ในรายงานทางการเงิน LRC คือ
 - UPR ลบ DAC (ตามนโยบายการบัญชี) การคิดลด อาจไม่ต้องทำได้หากจังหวะเวลาน้อยกว่า 1 ปี
 - เปิดเผย กลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ /อาจเป็นกลุ่มสัญญาสร้างภาระ/กลุ่มอื่น และ การเปิดเผยอื่น ๆ
 - ประเมินสำรองจากสัญญาที่สร้างภาระ (คล้ายกับ การทำ premium deficiency reserve และ URR ต่างกันที่องค์ประกอบ เป็น**ตามหลักการกระแสเงินสดที่ปฏิบัติครบถ้วน (Fulfillment cashflow) และ มี การปรับปรุงความเสี่ยง (risk adjustments)** โดยพิจารณาประกันภัยต่อไป

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ รายการในงบกำไรขาดทุนปัจจุบันตาม TFRS 4 และคำนิยามแบบงบการเงินในปัจจุบันของ คปภ

• รายได้จากการลงทุนสุทธิ (net investment income)

หมายถึง ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนลด ค่าธรรมเนียมจากการกู้ยืม ซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรถและจากการให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่ง รวมทั้งดอกเบี้ย ค่าเช่า และผลประโยชน์อื่นใดที่เกิดจากการประกอบธุรกรรมลงทุนไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือการลงทุนอื่น ๆ ทั้งนี้ โดยให้สิทธิจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการลงทุนแสวงหาผลประโยชน์

• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (commissions and brokerages)

หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งผู้บริหารตัวแทนประกันชีวิต เนื่องในการชักชวน หรือซื้อ หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

• ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น (other underwriting expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นจากการรับประกันภัย ทั้งนี้ให้รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับศูนย์โทรศัพท์กรณีการขายผ่านทางโทรศัพท์ และค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่น ๆ เกี่ยวกับการรับประกันภัย และให้รวมถึงเงินสมทบต่าง ๆ ที่บริษัทประกันชีวิตได้จ่ายให้แก่สำนักงาน คปภ. กองทุนประกันชีวิต ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

• ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน (gross benefits and claim paid)

หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ เงินครบกำหนด เงินค่ามรณกรรม

เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย เงินได้ประจำ เงินปันผล โดยเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมิได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ และจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังมิได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่น ๆ เกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน

• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (operating expenses)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► รายการในงบกำไรขาดทุนปัจจุบันตาม TFRS 4 และคำนิยามตามแบบงบการเงินปัจจุบันของ คปภ

สินไหมทดแทนสุทธิ (Claim expenses)	ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (Commission and brokerages)	คชจ รับประกันอื่น (Other underwriting expense)	คชจ ดำเนินงาน (Operating expense)
ค่าสินไหมและค่าจัดการสินไหม ทางตรง (LAE)	ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ทางตรง	คชจ รับประกันอื่น ทางตรง	คชจ อื่น ค่าบริการ ค่าที่ปรึกษาทางตรง
ค่าใช้จ่ายจัดการสินไหมทางอ้อม (ที่บันทึกในแผนกสินไหม)		คชจ รับประกันอื่นทางอ้อม (ที่บันทึกในแผนก รปภ)	คชจ ที่บันทึกในแผนกที่เกี่ยวข้องกับช่องทางจัด จำหน่าย
			คชจ ที่บันทึกในแผนกสนับสนุนอื่น ๆ

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

องค์ประกอบของกระแสเงินสดเพื่อประเมินสัญญาที่สร้างภาระ (Onerous contract) ตามวิธี PAA



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ ทบทวนวัน และ ปี



Policy year/underwriting year/coverage period

Underwriting year 1

Underwriting year 2

Underwriting year 3



Calendar year/Accounting year

1 Jan AY1

Accounting Year 1

1 Jan AY2

Accounting Year 2

1 Jan AY3

Accounting Year 3

1 Jan AY4

Accounting Year 4



Accident year

Incurred event date

(AY1 of UY1)

Accident year 1

[event1]

Final payment date occurred in AY2

called Accident year 1 [event 1]

?????



การถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► การถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่ถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date) ตามร่าง TFRS 17 มี 3 วิธี โดยมีเงื่อนไขตามที่กล่าวถัดไป

1. วิธีการปรับปรุงย้อนหลัง (FRA)
2. วิธีปรับย้อนหลังแบบตัดแปลง (MRA)
3. วิธีมูลค่ายุติธรรม (FVA)

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► คำนิยาม “วันถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date)” ภายใต้ TFRS 17

TFRS 17:

ย่อหน้า ค20 “เพื่อถือปฏิบัติตามวิธีมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องกำหนดกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (csm) ... ณ วันถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date)...”

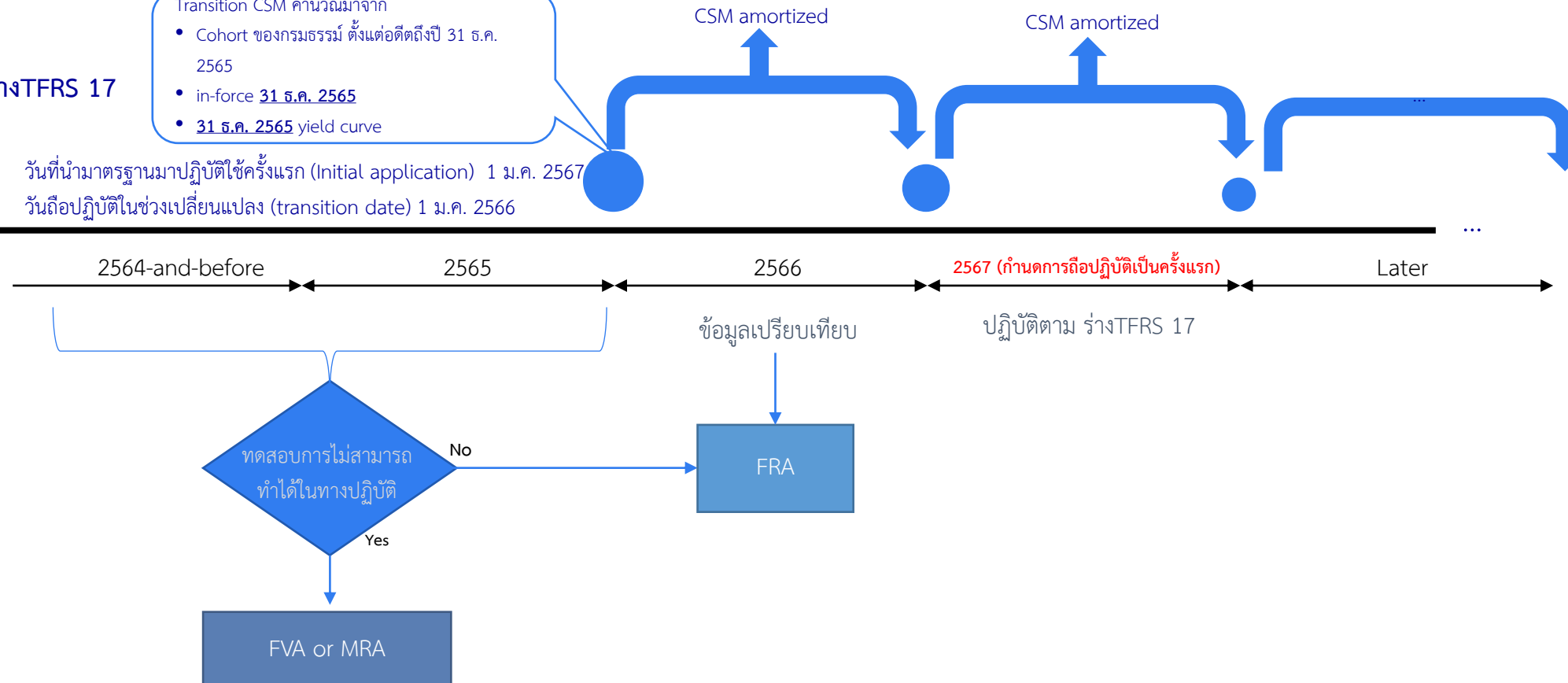
ย่อหน้า ค2 “... **วันถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date)** คือวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงานประจำปีก่อนรอบระยะเวลารายงานที่นำมาตรฐานมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก”

ร่าง TFRS 17

Transition CSM คำนวณมาจาก

- Cohort ของกรมธรรม์ ตั้งแต่อดีตถึงปี 31 ธ.ค. 2565
- in-force **31 ธ.ค. 2565**
- **31 ธ.ค. 2565** yield curve

- วันที่นำมาตรฐานมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก (Initial application) 1 ม.ค. 2567
- วันถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date) 1 ม.ค. 2566

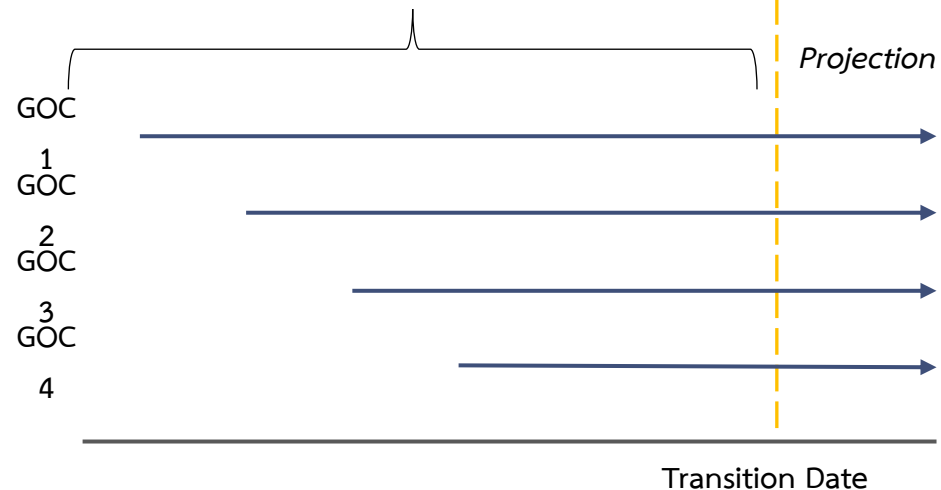


สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► Transition csm วิธีปรับย้อนหลัง (retrospective approach)

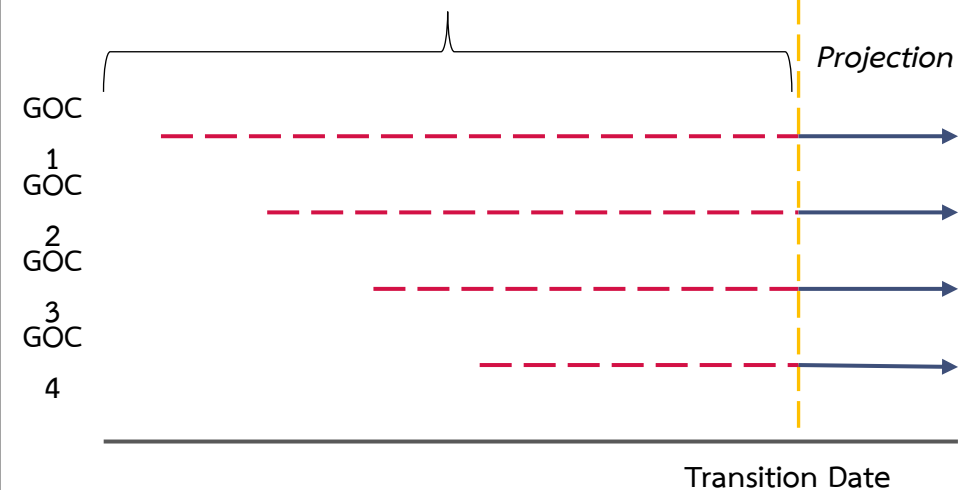
วิธีการปรับปรุงย้อนหลัง (FRA)

Rollforward CSM โดยใช้ historical experience *คำนวณเสมือนว่า TFRS17 นำมาถือปฏิบัติตั้งแต่กรรมธรรม์ inception*



วิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง (MRA)

Rollforward CSM โดยคำนวณจาก historical experience ซึ่งเป็นไปตาม permitted modification



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

▶ วิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง (MRA) Permitted modifications

MRA ให้ผลลัพธ์ใกล้เคียง FRA ด้วยรายการ permitted modifications ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวข้อ	วิธีการปรับปรุงย้อนหลัง (FRA)	Permitted modifications ภายใต้วิธี MRA
กลุ่มของสัญญาประกันภัย	ประเมิน ณ วันที่เริ่มต้นหรือ ณ วันที่รับรู้รายการ	ดำเนินการประเมินผลโดยใช้ข้อมูลที่สนับสนุนและสมเหตุสมผล ณ วันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date)
การประเมินความเหมาะสมการใช้วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร (VFA)	เมื่อเริ่มแรกของสัญญา	
การระบุกระแสเงินสดตามดุลยพินิจสำหรับสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง		
ขนาด Cohort	ไม่เกิน 1 ปี	ไม่จำกัด
การประมาณการกระแสเงินสด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	คำนวณจากข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญา	คำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริงระหว่างวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (the date of initial recognition) และวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date) หรือใช้ข้อมูลการประมาณการซึ่งสามารถปรับย้อนหลังได้โดยเกิดขึ้นก่อนทั้งสองวันข้างต้น
อัตราคิดลด (discount rate) ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก		ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่สังเกตได้ (observable yield curve) กรณีมี IFRS17 yield curve อย่างน้อย 3 ปีก่อนวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง หรือกำหนดค่าส่วนต่างเฉลี่ย (average spread) อย่างน้อย 3 ปีก่อนวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงระหว่าง observable yield curve และ IFRS17 yield curve และให้ใช้ค่าส่วนต่างดังกล่าวปรับบน observable yield curve
ค่าปรับปรุงความเสี่ยง (risk adjustment) ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	คำนวณจากข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญา	ปรับปรุงค่าปรับปรุงความเสี่ยง (risk adjustment) ณ วันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date) สำหรับการประมาณความเสี่ยงที่ปลดปล่อยแล้วก่อนวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date) โดยอ้างอิงจากความเสี่ยงที่ปลดปล่อยแล้วสำหรับสัญญาประกันภัยที่คล้ายคลึงกันที่กิจการเป็นผู้ออก ณ วันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก่อนวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง	ปรับปรุงย้อนหลัง (หมวดที่ 3)	เปรียบเทียบหน่วยความคุ้มครองคงเหลือ ณ วันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (transition date) กับหน่วยความคุ้มครองก่อนวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง
วิธีการปันส่วนอย่างเป็นระบบสำหรับ องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนก่อนวันที่ปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง	ปรับปรุงย้อนหลัง (หมวดที่ 4)	นำ permitted modifications IFRS17.C12-IFRS17.C14 มาใช้อย่างสม่ำเสมอ

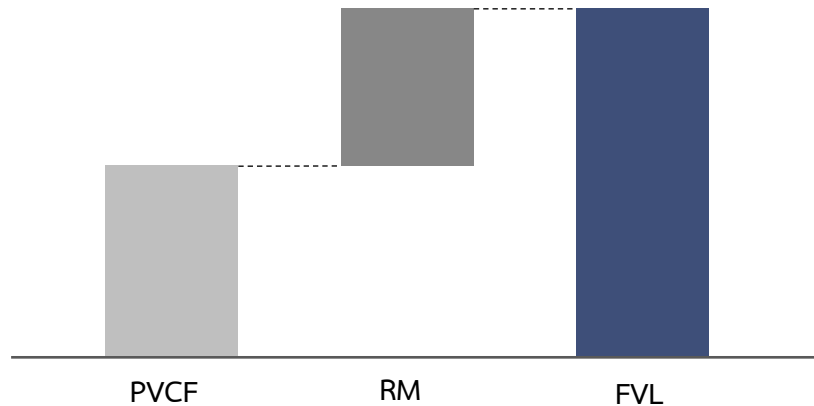
สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► Transition csm วิธีมูลค่ายุติธรรม (FVA)

Transition CSM = Fair value of liability – IFRS17 Fulfilment cash flows

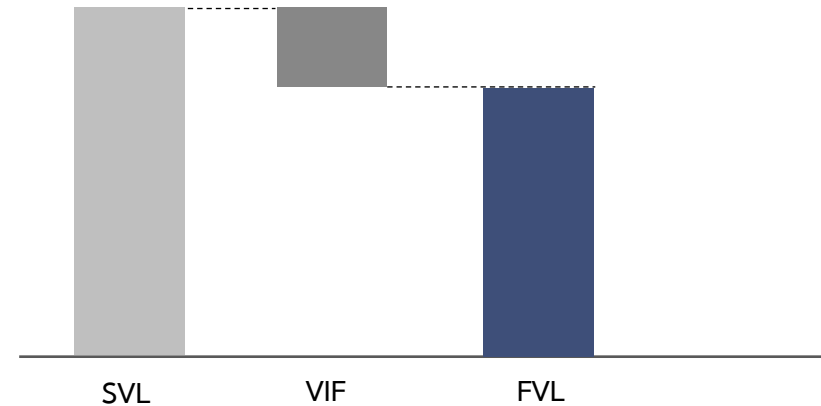
Fair value of liability = PV of Outgo – PV of Income + Risk margin

Direct FVA



Indirect FVA

$$FVL = SVL - VIF$$



สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► Exposure Draft Initial Application of IFRS17 and IFRS9- Comparative Information Proposed amendment to IFRS17

Entities that first apply IFRS 17 and IFRS 9 at the same time

C28A An entity that first applies IFRS 17 and IFRS 9 at the same time is permitted to apply the classification overlay in paragraphs C28B–C28E for the purpose of presenting comparative information about a financial asset, if the comparative information for that financial asset has not been restated for IFRS 9. Comparative information for a financial asset will not be restated for IFRS 9 if either the entity chooses not to restate prior periods (see paragraph 7.2.15 of IFRS 9), or if the entity chooses to restate prior periods but the financial asset has been derecognised during those prior periods (see paragraph 7.2.1 of IFRS 9). If an entity applies the classification overlay, it shall disclose that fact.

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย



► Exposure Draft Initial Application of IFRS17 and IFRS9- Comparative Information Proposed amendment to IFRS17

C28B An entity that applies the classification overlay to a financial asset shall use reasonable and supportable information available at the transition date to determine how the entity expects that financial asset to be classified on initial application of IFRS 9 (for example, using preliminary assessments performed to prepare for the transition to IFRS 9).

C28C An entity shall use the expected classification determined applying paragraph C28B to present comparative information as if the classification and measurement requirements of IFRS 9 had been applied to that financial asset. However, in applying the classification overlay, an entity is not required to apply the impairment requirements in Section 5.5 of IFRS 9. Any difference between the previous carrying amount of the financial asset and the carrying amount at the transition date that results from applying the classification overlay shall be recognised in opening retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at the transition date.

สัมมนาพิจารณา ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

► Exposure Draft Initial Application of IFRS17 and IFRS9- Comparative Information Proposed amendment to IFRS17

C28D Notwithstanding paragraph C28C, at the date of initial application of IFRS 9, an entity is required to apply the transition requirements in IFRS 9 to a financial asset, regardless of whether the entity has applied the classification overlay to that financial asset.

C28E An entity shall not apply paragraphs C28B–C28C to:

- (a) a financial asset that is held in respect of an activity that is unconnected with contracts within the scope of IFRS 17; and
- (b) comparative information for reporting periods before the transition date to IFRS 17 (see paragraphs C2 and C25).



THANK YOU



<https://www.tfac.or.th>



<https://www.facebook.com/TFAC.FAMILY>



@TFAC.FAMILY



[https:// www.youtube.com/TFACFamily](https://www.youtube.com/TFACFamily)



tfac@tfac.or.th



02 685 2500

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation. Materials published may only be reproduced with the consent of TFAC.