



สัมมนา Focus group

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

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

ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกียรติคุณเกษรี ณรงค์เดช อาคารสภาวิชาชีพบัญชี

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)

สรุปความเป็นมา

ปรับปรุงตาม IFRS BV 2018

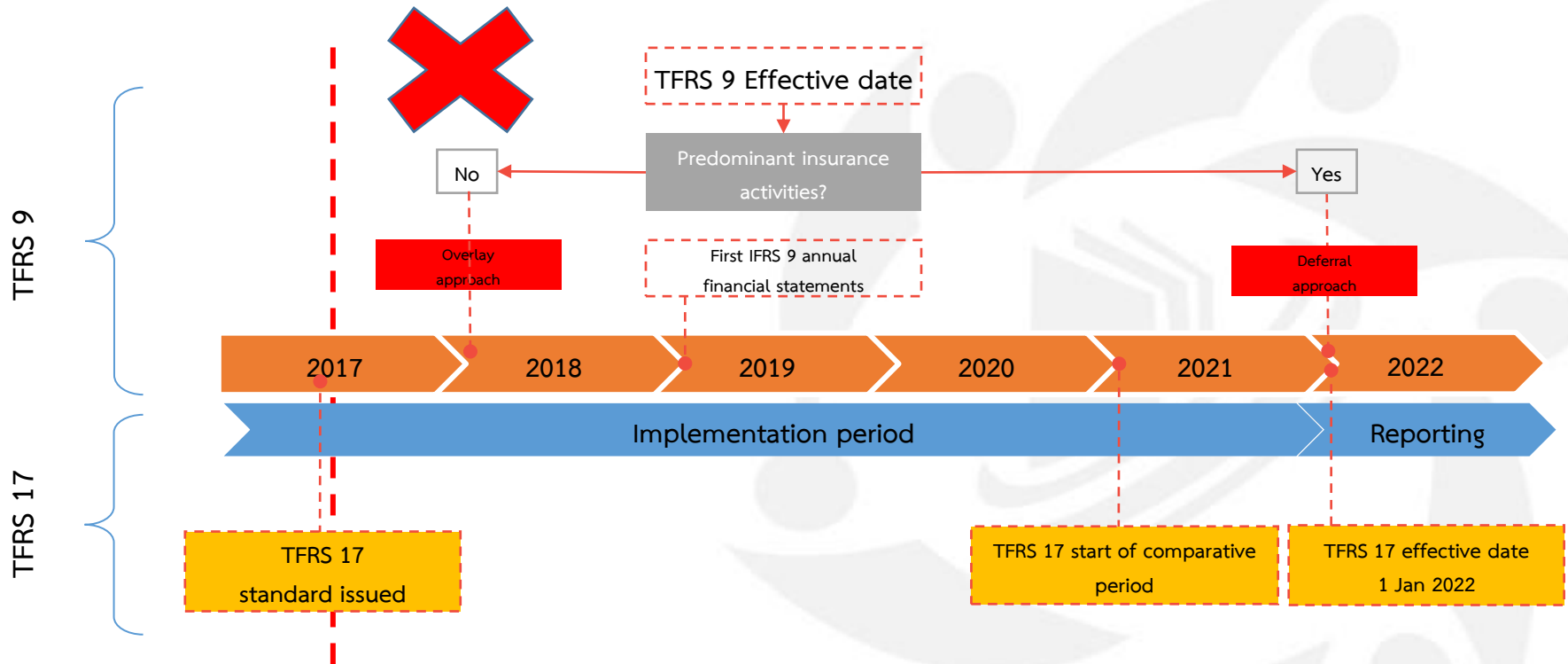
วันถือปฏิบัติ : วันที่ 1 มกราคม 2562 (เมื่อ TFRS 9 มีผลบังคับใช้)

สรุปสาระสำคัญของที่เปลี่ยนแปลง:

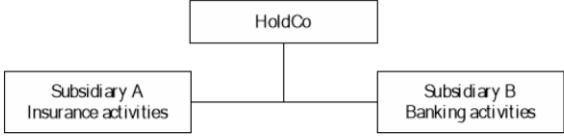
1. กำหนดให้ผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เป็นการชั่วคราวได้ และใช้ TFRS 9 เมื่อ TFRS 17 มีผลบังคับใช้
2. ผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขคือ มีมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมากกว่าร้อยละ 90 ของหนี้สินทั้งหมด หรือมีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมากกว่าร้อยละ 80 แต่ต้องไม่ประกอบกิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างเป็นสาระสำคัญ
3. ให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินกลุ่มที่เป็น SPPI และกลุ่มอื่นๆ ได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ SPPI เพื่อค้า หรือวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม
4. ให้เปิดเผยฐานะเปิดและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต
5. การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทร่วมและการร่วมค้าเพื่อให้สะท้อนรายการปรับปรุงที่ได้จัดทำขึ้นตามวิธีส่วนได้เพิ่มเติมจากการเปิดเผยเฉพาะส่วนแบ่งของกิจการสำหรับจำนวนดังกล่าว



TFRS 17 and TFRS 9



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)

การเปลี่ยนแปลง	กลุ่มอุตสาหกรรมที่จะได้รับผลกระทบ	ผลกระทบจากการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
<p>ผู้รับประกันภัยที่มีมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินภายใต้ขอบเขตของ TFRS 4 โดยให้รวมองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินและอนุพันธ์แฝงมากกว่าร้อยละ 90 ของหนี้สินทั้งหมดหรือมากกว่าร้อยละ 80 และไม่ได้ประกอบกิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ สามารถเลื่อนการใช้ TFRS 9 ไปใช้พร้อมกับ TFRS 17 ได้</p>	<p>ธุรกิจประกันภัย หรือบริษัท Holding ที่เข้าเงื่อนไขดังกล่าว</p>  <pre> graph TD HoldCo[HoldCo] --- SA[Subsidiary A Insurance activities] HoldCo --- SB[Subsidiary B Banking activities] </pre>	<p>ข้อกำหนดดังกล่าวเป็นทางเลือก ซึ่งหากเลือกใช้ผู้รับประกันภัยต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องเสมือนใช้ TFRS 9 ให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถเปรียบเทียบข้อมูลกับธุรกิจอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขได้</p>

เงื่อนไขการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เป็นการชั่วคราว

1. กิจการไม่เคยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาก่อนนอกเหนือจากการใช้ Fair Value Option (ย่อหน้า 20ข.1)
2. กิจกรรมของกิจการต้องเกี่ยวข้องกับการประกันภัยเป็นหลัก ณ รอบปีก่อนวันที่ 1 มกราคม 2560 (กรณี TFRS 9 มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2562) (ย่อหน้า 20ข.2)
3. กิจกรรมของผู้รับประกันภัยจะเกี่ยวข้องกับการประกันภัยเป็นหลักเฉพาะในกรณีที่
 - 3.1 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาภายใต้ขอบเขต TFRS 4 โดยให้รวม Deposit component และ Embedded derivatives ในสัญญานั้น มีนัยสำคัญ (ย่อหน้า 20ง.1) และ
 - 3.2 ร้อยละของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย คิดเป็น (ย่อหน้า 20ง.2)
 - 3.2.1 มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยมากกว่าร้อยละ 90 ของหนี้สินตามบัญชีทั้งหมด (ย่อหน้า 20ง.2.1) หรือ
 - 3.2.2 น้อยกว่าร้อยละ 90 แต่มากกว่าร้อยละ 80 และผู้รับประกันภัยไม่ได้ประกอบกิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ (ย่อหน้า 20ง.2.2)

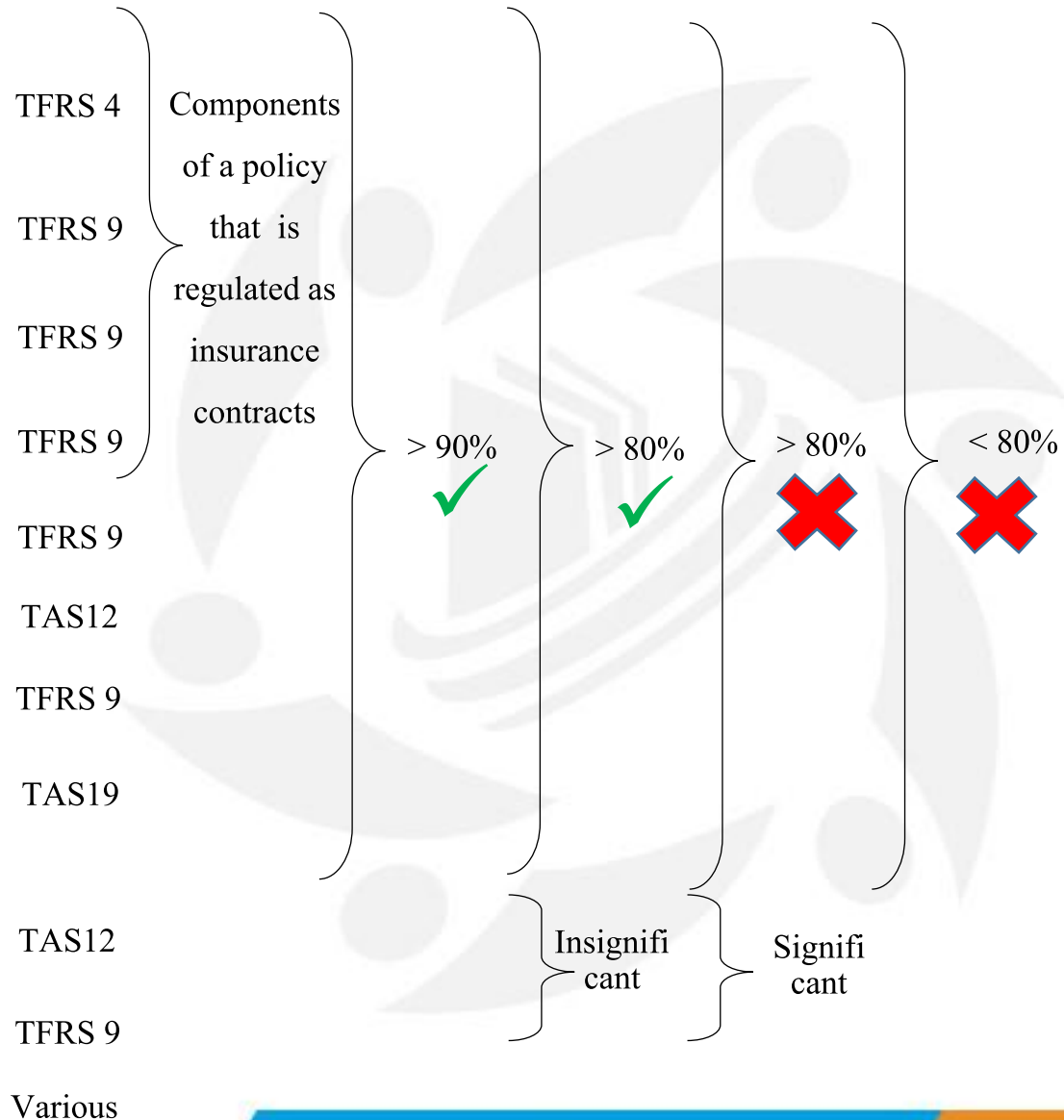


เงื่อนไขการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 เป็นการชั่วคราว

4. หนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยประกอบด้วย (ย่อหน้า 20จ)
 - 4.1 หนี้สินภายใต้ขอบเขตของ TFRS 4 (รวมถึง Deposit component และ Embedded derivatives)
 - 4.2 หนี้สินจากสัญญาลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์
 - 4.3 หนี้สินที่เกิดจากการที่ผู้รับประกันภัยออกสัญญาหรือมีหน้าที่ต้องทำให้เสร็จสิ้นตามภาระในสัญญาตาม 4.1 และ 4.2 เช่น หนี้สินอนุพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงจากสัญญาประกันภัย หรือสินทรัพย์ลงทุนที่หมุนหลังสัญญาประกันภัย หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากสัญญาประกันภัย ตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ คปภ. (เช่น หุ้นบุริมสิทธิที่ไม่สามารถไถ่ถอนได้ชนิดสะสมเงินปันผล / Hybrid – tier 1)
5. กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ให้พิจารณา (ย่อหน้า 20ข)
 - 5.1 เฉพาะกิจกรรมที่กิจการอาจได้รับรายได้และเกิดค่าใช้จ่าย และ
 - 5.2 ปัจจัยเชิงปริมาณหรือเชิงคุณภาพ (หรือทั้งสองปัจจัย) ซึ่งรวมถึงข้อมูลเผยแพร่สาธารณะทั่วไป เช่น การจัดกลุ่มประเภทธุรกิจที่ผู้ให้บริการเงินใช้จัดกลุ่มผู้รับประกันภัย

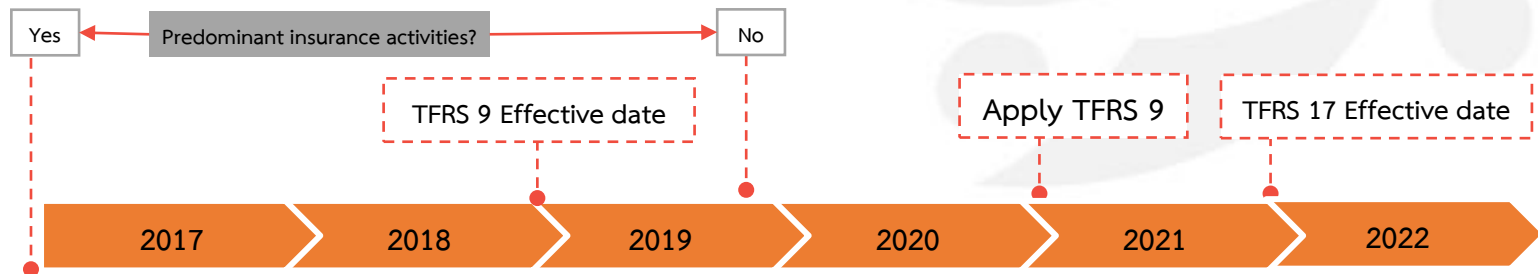
เงื่อนไขการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตาม IFRS 9 เป็นการชั่วคราว

Insurance liabilities and investment contracts with discretionary participation features
Unbundled deposit component
Embedded derivatives in insurance contract
Investment contract liabilities at FVTPL -ILP
Derivative liabilities – insurance activities
DTL-reserve, FVTPL-ILP
Debt instrument-TCA
Accrued Salary and Employee benefit liabilities – Insurance employees
DTL-others
Financial liabilities at amortised cost
Other liabilities



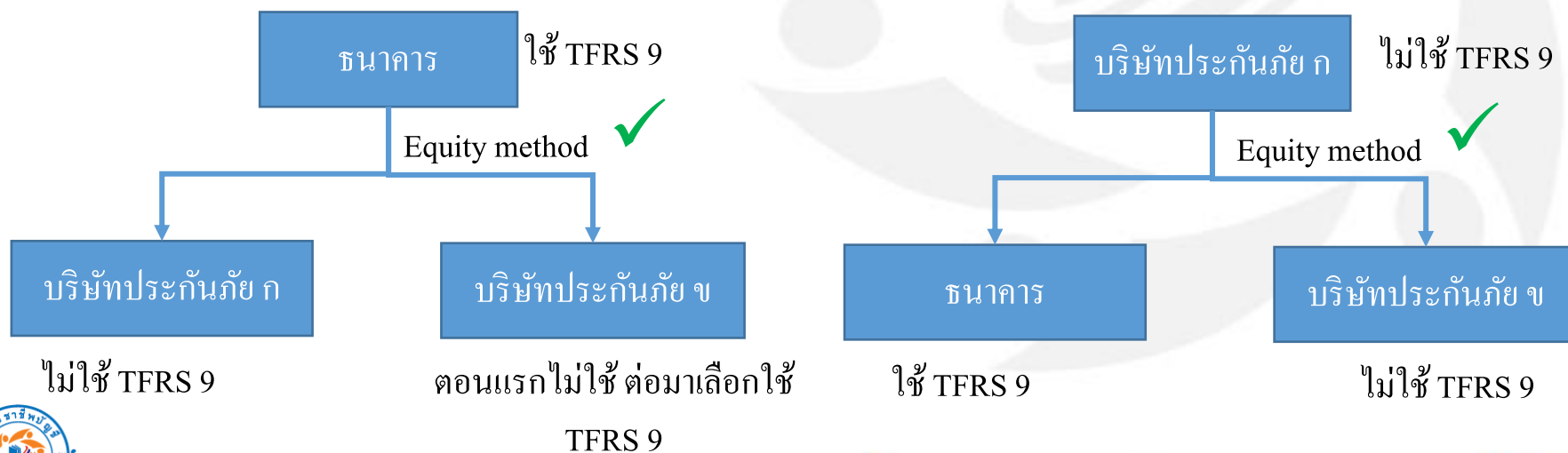
การประเมินใหม่ภายหลังจากวันที่ 1 มกราคม 2560

1. กิจการที่เคยเข้าเงื่อนไขยกเว้นการใช้ TFRS 9 เป็นการชั่วคราว และกิจการที่ไม่เข้าเงื่อนไขยกเว้นการใช้ TFRS 9 จะประเมินใหม่ก็ต่อเมื่อในเฉพาะกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในกิจกรรมของกิจการในระหว่างรอบปี (ย่อหน้า 20ซ)
 - 1.1 เป็นการเปลี่ยนแปลงที่กำหนดโดยผู้บริหารระดับสูง (ย่อหน้า 20ซ.1)
 - 1.2 มีนัยสำคัญต่อการดำเนินกิจการ (ย่อหน้า 20ซ.2)
 - 1.3 ปรากฏแจ้งชัดต่อบุคคลภายนอก (ย่อหน้า 20ซ.3)
2. การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวควรเกิดขึ้นเฉพาะเมื่อกิจการเริ่มหรือหยุดดำเนินกิจกรรมที่มีนัยสำคัญ เช่น เมื่อได้รับ จำหน่าย หรือยกเลิกกลุ่มธุรกิจ (ย่อหน้า 20ซ.)
3. ถ้าประเมินใหม่แล้วไม่เข้าเงื่อนไข ยังคงสามารถยกเว้นการใช้ TFRS 9 ได้ไปจนถึงสิ้นรอบปีบัญชีที่เริ่มหลังจากการประเมินใหม่ (ย่อหน้า 20ญ.)



ยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TAS 28 เป็นการชั่วคราว

1. ข้อยกเว้นย่อหน้า 35 -36 ของ TAS 28 ในเรื่องการใช้นโยบายบัญชีเดียวกันในวิธีส่วนได้เสียโดย
 - 1.1 กิจการใช้ TFRS 9 แต่บริษัทร่วมหรือการร่วมค้าไม่ใช่ TFRS 9 (ย่อหน้า 20ฅ.1)
 - 1.2 กิจการไม่ใช่ TFRS 9 แต่บริษัทร่วมหรือการร่วมค้าใช้ TFRS 9 (ย่อหน้า 20ฅ.2)
2. ถ้างบการเงินเคยใช้ TFRS 9 สำหรับส่วนได้เสียในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า ก็ให้ใช้ TFRS 9 กับส่วนได้เสียนั้นต่อไป แต่ถ้าไม่เคยใช้ก็สามารถเลือกใช้ได้ (ย่อหน้า 20ฅ)
3. แต่ละบริษัทร่วมและการร่วมค้าสามารถใช้วิธีแตกต่างกันได้ (ย่อหน้า 20 ค)
4. ใช้ได้กับวิธีส่วนได้เสียเท่านั้น หากกิจการถือวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าด้วย FVTPL จะไม่เข้าเงื่อนไขข้อยกเว้นนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)

การเปิดเผยข้อมูล

การเปลี่ยนแปลง	กลุ่มอุตสาหกรรมที่จะได้รับผลกระทบ	ผลกระทบจากการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
<p>ให้ผู้รับประกันภัยเปิดเผย</p> <ol style="list-style-type: none"> ผลการประเมินว่าบริษัทเข้าเงื่อนไขการยกเว้นการใช้ TFRS 9 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหากได้ประเมินตาม TFRS 9 มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ได้ปรับปรุงตามวิธีส่วนได้เสีย ฐานะเปิดและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต 	<p>ธุรกิจประกันภัย หรือบริษัท Holding ที่เข้าเงื่อนไขดังกล่าว</p>	<p>ผู้รับประกันภัยต้องทำการประเมิน</p> <ol style="list-style-type: none"> กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยและเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับผลการประเมินดังกล่าวและผลกระทบต่องบการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากเงินต้นคงค้าง (SPPI) มูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าที่ใช้ TFRS 9 และไม่ใช่ TFRS 9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับต่ำตามข้อกำหนดของ TFRS 9

เปิดเผยวิธีการที่ได้ข้อสรุปว่าสามารถยกเว้นการใช้ TFRS 9 ได้ (ย่อหน้า 39 ค)

Insurance liabilities and investment contracts with discretionary participation features
Unbundled deposit component
Embedded derivatives in insurance contract
Investment contract liabilities at FVTPL -ILP
Derivative liabilities
DTL-reserve, FVTPL-ILP
Debt instrument-TCA
Accrued Salary and Employee benefit liabilities – Insurance employees
DTL-others
Financial liabilities at amortised cost
Other liabilities

ถ้า $\leq 90\%$ ให้เปิดเผย รายการและ จำนวนของ หนี้สินที่ เกี่ยวกับสัญญา ประกันภัย

หนี้สินที่ เกี่ยวกับ สัญญา ประกันภัย

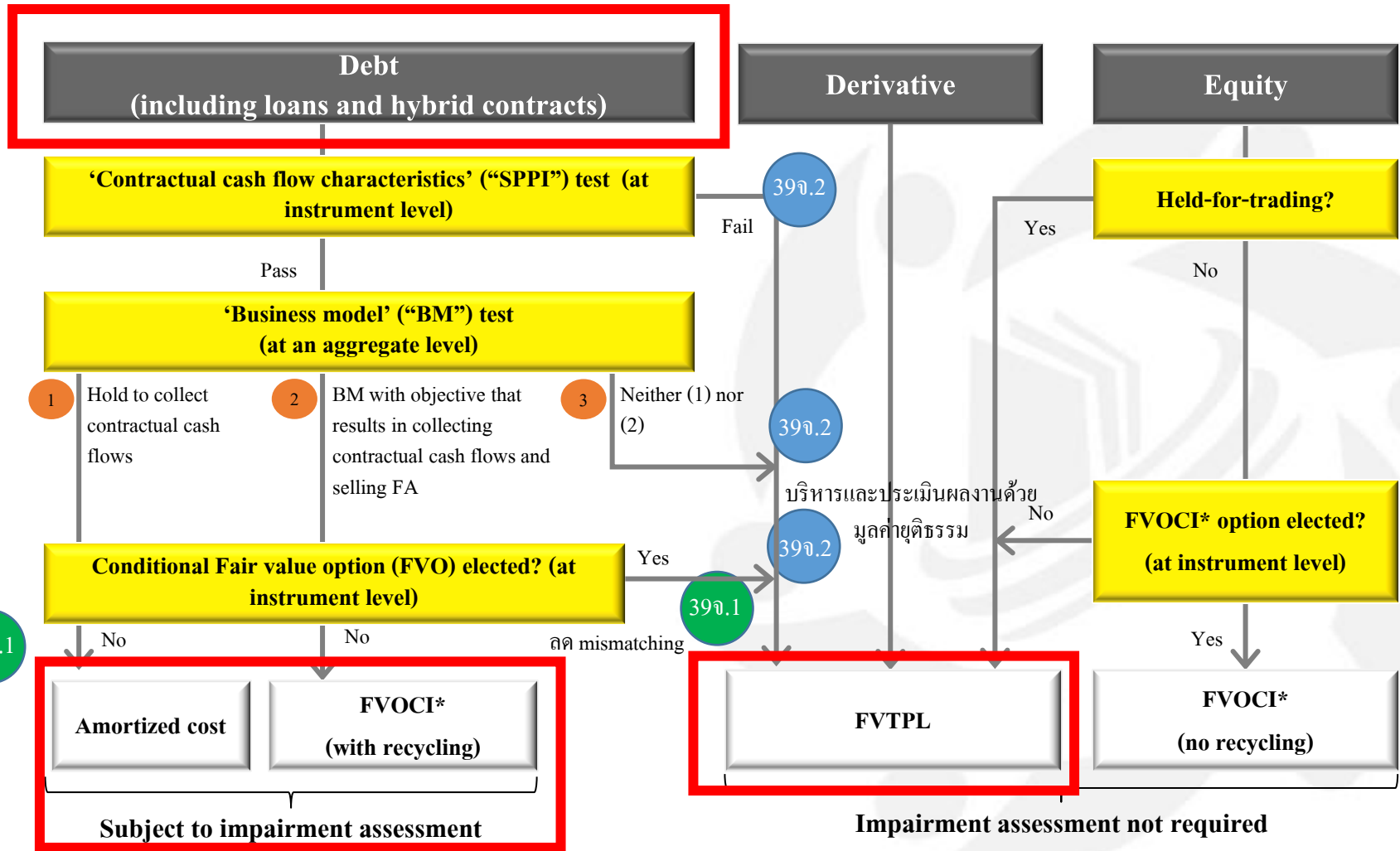
ถ้า $\leq 90\%$ แต่ $> 80\%$ ให้เปิดเผยวิธีที่ ผู้รับประกันภัย พิจารณาว่า กิจกรรมไม่ได้ ประกอบ กิจกรรมที่ไม่ เกี่ยวข้องกับ การประกันภัย อย่างมี นัยสำคัญ

กิจกรรมที่ไม่ เกี่ยวข้องกับการ ประกันภัย

ถ้ามีการประเมินใหม่ให้เปิดเผย

- เหตุผลที่ประเมินใหม่
- วันที่ที่เกิดการเปลี่ยนแปลง
- คำอธิบายอย่างละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลง และ ข้อมูลเชิงคุณภาพ เกี่ยวกับผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนั้น

เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน (ย่อหน้า 39 จ)



SPPI = Solely Payment of Principle and Interest

FVOCI = Fair Value through other Comprehensive Income

FVTPL = Fair Value through Profit and Loss



เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน (ย่อหน้า 39 ฉ)

39ฉ เมื่อเปิดเผยข้อมูลตามย่อหน้า 39จ ผู้รับประกันกันภัย

39ฉ.1 อาจนำมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย มาเป็นค่าประมาณอย่างสมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรมถ้าผู้รับประกันภัยไม่ถูกกำหนดให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมตามย่อหน้า 29.1 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) (เช่น ลูกหนี้การค้าระยะสั้น) และ

39ฉ.2 ต้องพิจารณาระดับของความละเอียดที่จำเป็นให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงินได้

เปิดเผยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต (ย่อหน้า 39 ข)

39ข.1 เปิดเผยมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเพื่อการด้อยค่า แยกตาม Credit risk rating

39ข.2 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับต่ำ (เช่น investment grade) ให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม และมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (กรณีวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย)

ร่างแนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดเรื่องการด้อยค่า โดยมีเนื้อหาจาก TFRS 9 ดังนั้นจึงมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวนี้เรียบร้อยแล้วแม้ว่าจะยกเว้นการใช้ TFRS 9 เป็นการชั่วคราว



เปิดเผยข้อมูลที่จัดทำตาม TFRS 9 สำหรับกิจการที่อยู่ภายใต้กลุ่มกิจการที่รายงานข้อมูล

39ข เปิดเผยแหล่งข้อมูลเผยแพร่สาธารณะ สำหรับงบการเงินเฉพาะ/ ข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยถือปฏิบัติตาม TFRS 9

39ฅ เปิดเผยข้อเท็จจริงที่ใช้ข้อยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TAS 28

39ฉ เปิดเผยข้อมูลที่กล่าวถึงทั้งหมดข้างต้นสำหรับแต่ละบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญตามจำนวนที่ได้รวมอยู่ในงบการเงินของกิจการที่ take equity (กล่าวคือต้องทำการ look through) และสามารถเปิดเผยเป็นยอดรวมสำหรับบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่ไม่มีสาระสำคัญ

If applicable, this requires disclosure of financial assets which are not shown separately on the reporting entity's balance sheet (as only the net equity investment in an associate or joint venture is disclosed). Therefore, this will require the reporting entity to have access to the underlying records of the associate(s) and joint venture(s). As worded, these disclosure requirements apply only for an associate or joint venture where the reporting entity applies IFRS 9 but elects to apply the temporary exemption in equity accounting for its associate or joint venture. They do not apply for any associate and joint venture when the reporting entity applies the temporary exemption but elects to apply IFRS 9 when equity accounting for an associate or joint venture.





Thank you



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 FAP.