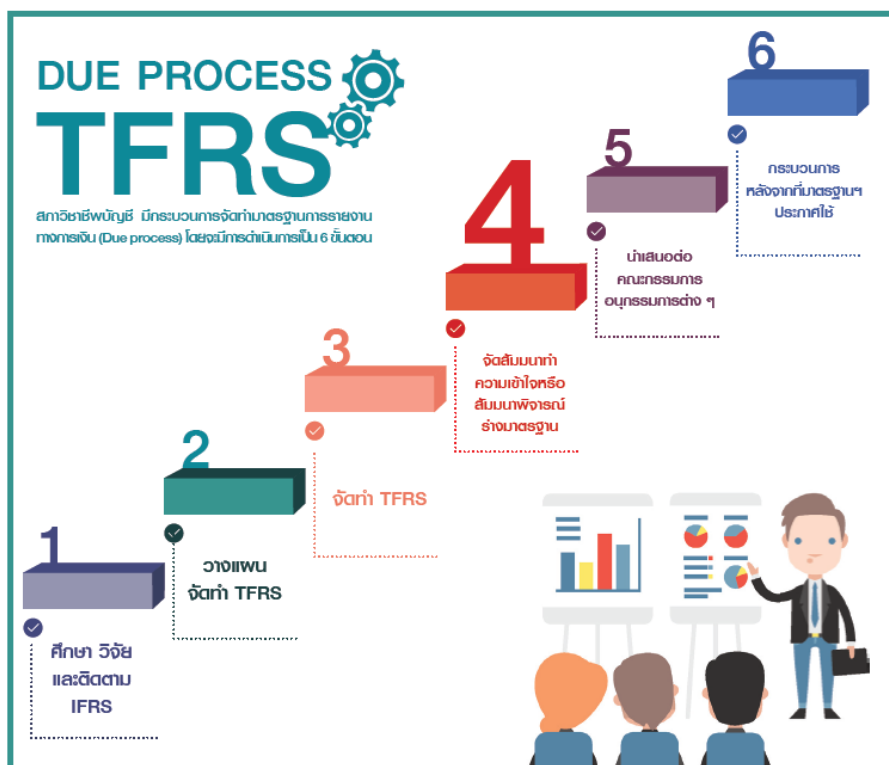




สรุปการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับ (ร่าง) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย
วันที่ 6 ตุลาคม 2564 เวลา 13.00 – 16.00 น.
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรแกรม Microsoft Teams

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



*สามารถศึกษากระบวนการจัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Due process) โดยละเอียดทางเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี

เนื่องด้วยทิศทางของมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย (“Thai Financial Reporting Standard: TFRS”) ซึ่งปัจจุบันจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยจะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 ปีนับจากวันที่ถือปฏิบัติของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS)

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี (คณะกรรมการ) สภาวิชาชีพบัญชี อยู่ระหว่าง กระบวนการจัดทำร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งปรับปรุงตาม International Financial Reporting Standards : Insurance Contracts โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับดังกล่าวคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป ซึ่งจะนำมาถือปฏิบัติ แทนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ทั้งนี้ การปรับปรุงมาตรฐานการ รายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวเป็นการปรับปรุงหลักการเพื่อให้มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น รวมถึงทำให้ข้อมูล เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงินมากขึ้น

คณะกรรมการ ตระหนักถึงความจำเป็นที่ต้องจัดสัมมนาพิจารณาพิจารณาให้กับบริษัทประกันภัย ผู้สอบบัญชีใน ตลาดทุนและนอกตลาดทุนที่ตรวจสอบธุรกิจประกันภัย และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับภาค ธุรกิจประกันภัยในการปรับเปลี่ยนตามหลักเกณฑ์ใหม่ และเพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการและประเด็นที่สำคัญ ของร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อภาคธุรกิจประกันภัย รวมถึง Exposure draft ที่เกี่ยวข้อง เรื่อง “Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9 - Comparative Information Proposed amendment to IFRS 17” จึงเห็นควรจัดสัมมนาพิจารณาร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับ ที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ขึ้นในวันพุธที่ 6 ตุลาคม 2564 เวลา 13.00 -16.00 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรแกรม Microsoft Teams โดยสรุปการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ดังต่อไปนี้

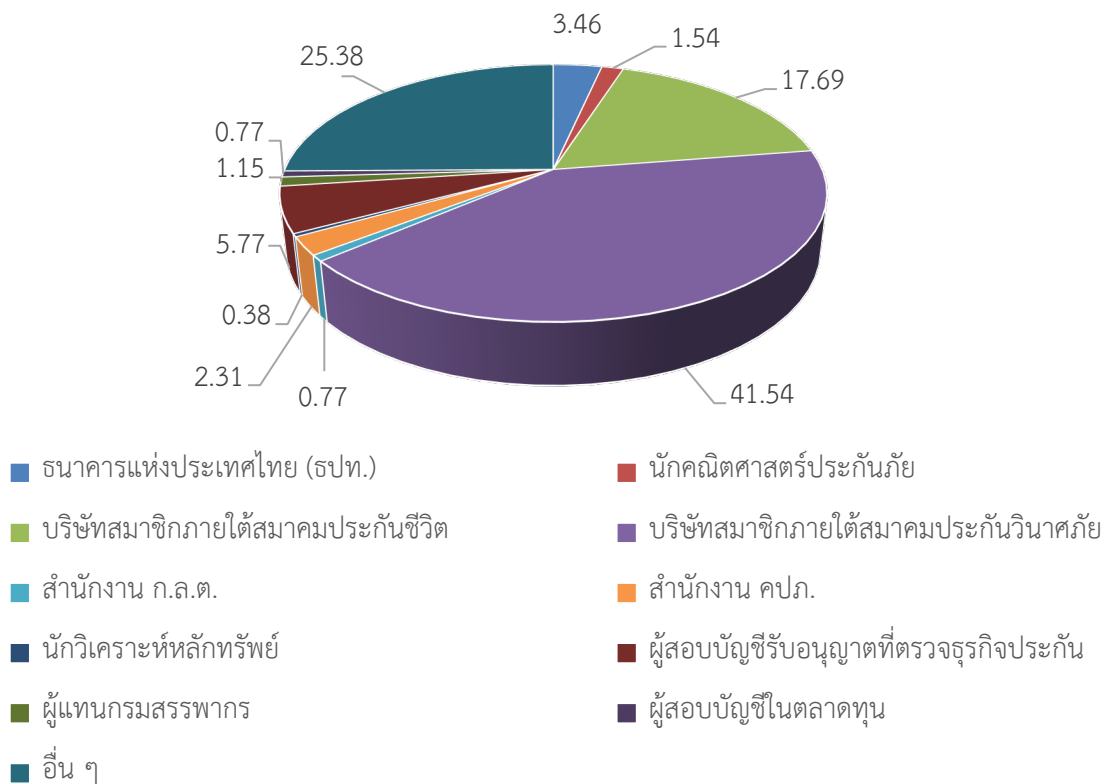


สรุปการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับ (ร่าง) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17
เรื่อง สัญญาประกันภัย
วันพุธที่ 6 ตุลาคม 2564 เวลา 13.00 - 16.00 น.
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรแกรม Microsoft Teams

การรวบรวมแบบสอบถามนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมความเห็นของผู้ที่อาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกาศใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

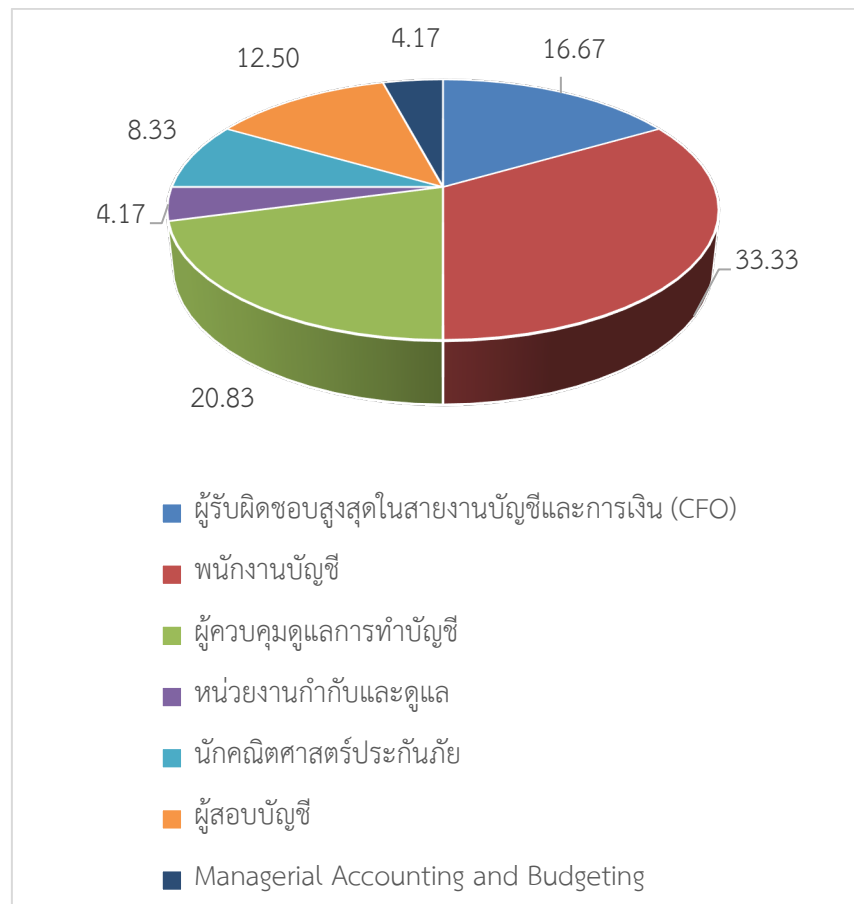
ข้อมูลความเห็นนี้รวบรวมจากแบบสอบถามที่ได้รับจากผู้เข้าร่วมสัมมนาพิจารณา (ร่าง) IFRS 17 ที่จัดขึ้น เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2564 เวลา 13.00 - 16.00 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรแกรม Microsoft Teams โดยมีจำนวน ผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 จากจำนวนผู้เข้าร่วมสัมมนาพิจารณา จำนวน 260 คน แบ่งเป็น บริษัทสมาชิกภายใต้สมาคมประกันวินาศภัย จำนวน 108 ราย บริษัทสมาชิกภายใต้สมาคมประกันชีวิต จำนวน 46 ราย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ตรวจธุรกิจประกัน จำนวน 15 ราย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จำนวน 9 ราย สำนักงาน คปภ. จำนวน 6 ราย สำนักงาน ก.ล.ต. จำนวน 2 ราย กรมสรรพากร จำนวน 3 ราย ผู้สอบบัญชีในตลาดทุน จำนวน 2 ราย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ จำนวน 1 ราย นักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 4 ราย และ อื่น ๆ จำนวน 66 ราย

ข้อมูลผู้เข้าร่วมสัมมนาพิจารณาแบ่งตามประเภทธุรกิจ ดังนี้



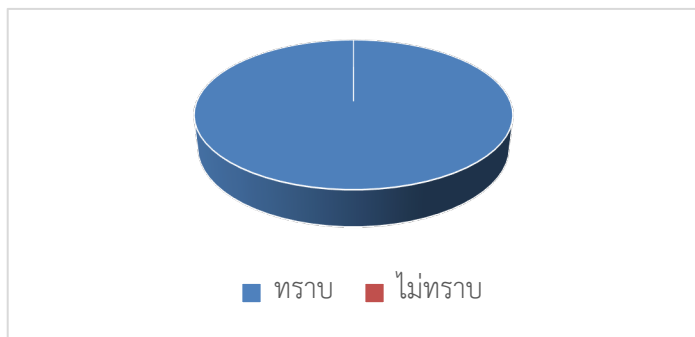
สรุปความคิดเห็นผู้เข้าร่วมสัมมนา

1. กรุณาระบุสถานะของท่านในปัจจุบัน



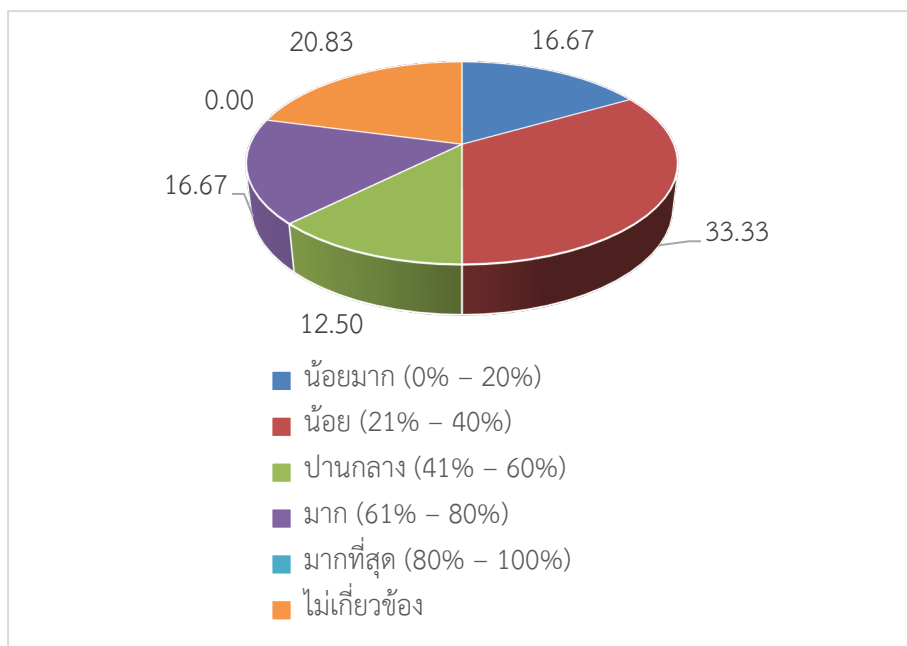
สถานะของท่านในปัจจุบัน	ร้อยละ
ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)	16.67
พนักงานบัญชี	33.33
ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	20.38
ผู้สอบบัญชี	12.50
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	8.33
Managerial Accounting and Budgeting	4.17
หน่วยงานกำกับและดูแล	4.17
รวม	100

2. ท่านทราบหรือไม่ว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย คาดว่าจะนำมาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป



ทราบ/ไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	100
ไม่ทราบ	0
รวม	100

3. ณ ปัจจุบันในภาพรวม ท่านได้มีการเตรียมความพร้อมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติกับกิจการ ในระดับใด โดยเทียบเปอร์เซ็นต์ในการเตรียมความพร้อมการนำ TFRS 17



การเตรียมความพร้อมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติกับกิจการ	ร้อยละ
น้อยมาก (0% – 20%)	16.67
น้อย (21% – 40%)	33.33
ปานกลาง (41% – 60%)	12.50
มาก (61% – 80%)	16.67
มากที่สุด (80% – 100%)	0
ไม่เกี่ยวข้อง	20.83
รวม	100

4. โปรดระบุว่าการพิจารณาหรือในมุมมองของท่าน การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติมีประเด็นปัญหาในทางปฏิบัติหรือไม่ หากมีโปรดระบุประเด็นปัญหาที่ท่านเห็นว่ามีผลกระทบ และข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไข ในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรุณาเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
การรวมกันของสัญญา (Combination of insurance contracts)	16.67%	79.16%	4.17%	- อาจเกิดความหลากหลายของการตีความกรณีสัญญาที่มีความสลับซับซ้อน	- ควรระบุว่าสัญญาประเภทใดบ้างที่สามารถนำมารวมกันได้ (ไม่ใช่ระบุเพียงลักษณะของสัญญา)
การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย (Separating components from an insurance contract)	20.83%	66.67%	12.5%	- การแยกองค์ประกอบของเงินลงทุน - อาจเกิดความหลากหลายของการตีความกรณีสัญญาที่มีความสลับซับซ้อน - ข้อมูลที่มีในระบบงานปัจจุบันมีไม่เพียงพอต่อการคำนวณ	
ระดับของการจัดกลุ่มสัญญาประกันภัย (Level of aggregation of insurance contracts)	16.67%	66.67%	16.67%	- การจัดกลุ่มตามความเสี่ยงและการจัดการตามผลิตภัณฑ์อาจทำให้มีกลุ่มของสัญญามากเกินไป - การปันส่วนค่าใช้จ่าย - การจัดกลุ่มสัญญาประกันภัยต้องแยกตาม Cohort Year ซึ่งต้องมีระบบรองรับในการจัดเก็บข้อมูลเพื่อการประมวลผล	- ปรับปรุง database ในการจัดเก็บข้อมูล และจัดหา IFRS17 Subledger software มาช่วยในการประมวลผล
การรับรู้รายการ (Recognition)	12.5%	70.83%	16.67%	- การทำ Gap ต้องจำเป็นให้ผู้สอบบัญชีรับรองหรือไม่ - การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก การเลือกใช้ทางเลือกต่างๆ ในการประมาณการทางบัญชี	- อยู่ระหว่างศึกษา - จัดหา IFRS17 Subledger software มาช่วยในการประมวลผล

เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรุณาเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
				<ul style="list-style-type: none"> - วิธีของการรับรู้รายการ - ต้องมีการพิจารณา ณ วันเริ่มต้นสัญญาว่า สัญญาประกันดังกล่าวเป็น Onerous ซึ่งต้องมีระบบในการประมวลผล 	
การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (Measurement on initial recognition)					
<ul style="list-style-type: none"> - การประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคต (Estimates of future cash flows) 	12.5%	54.17%	33.33%	<ul style="list-style-type: none"> - ความยากในการประเมินกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้อง - ขาดผู้เชี่ยวชาญในการประมาณการ ซึ่งมีความรู้เรื่องคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เพียงพอ - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - เครื่องมือหรือระบบงานต้องพัฒนาเพื่อรองรับ TFRS 17 - การประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต และการกำหนด Risk Adjustment - การปันส่วนค่าใช้จ่าย 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดแนวทางเบื้องต้น และหลักเกณฑ์การพิจารณา - สภาวิชาชีพควรมีแนวทางปฏิบัติพร้อมทั้งตัวอย่างให้บริษัท - การใช้เครื่องมือในการคำนวณ - ยังอยู่ระหว่างศึกษา
<ul style="list-style-type: none"> - ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย 	12.5%	62.5%	25%	<ul style="list-style-type: none"> - ระบุยาก - ยากให้ระบุ ค่าใช้จ่ายประกันภัยให้ชัดเจน เพราะแต่ละบริษัทมีความไม่เหมือนกัน เวลาแสดงในงบการเงินอาจจะมีผลดี-ผลเสียต่อบริษัทขนาดเล็ก (เสียเปรียบ) - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดแนวทางและหลักเกณฑ์การพิจารณา - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - ประชุมร่วมกับหน่วยงานหาแนวทางปฏิบัติ

เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรุณาเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
				<ul style="list-style-type: none"> - การปันส่วนค่าใช้จ่ายที่สนับสนุนงานประกันภัย - ไม่ได้มีการแยกเก็บข้อมูลแบบละเอียด 	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ระหว่างการศึกษา
<ul style="list-style-type: none"> - การกำหนดอัตราคิดลด (Discount rates) 	12.5%	62.5%	25%	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - ความยากของที่มาของอัตราคิดลด - กรณีพิจารณาใช้ Average discount rate ของสัญญาประกันภัยที่อยู่ภายใต้ Portfolio เดียวกันที่จำหน่ายระหว่างปี จะต้องมีระบบในการจัดเก็บข้อมูลและประมวลผล - วิธีการกำหนดและความเหมาะสมของอัตราคิดลด 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดแนวทางเบื้องต้น และหลักเกณฑ์ให้ยืดหยุ่น - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติ และตัวอย่างให้บริษัท - ทดสอบ - Regulatory guidance on discount rate (i.e. Practical guidance on ILP, LLP, UFR) - จัดทำ IFRS17 Subledger software ที่รองรับการประมวลผล discount rate ตาม IFRS17
<ul style="list-style-type: none"> - การปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน (Risk adjustment for non-financial risk) 	20.83%	62.5%	16.67%	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - หลักเกณฑ์ หรือวิธีการที่ต้องพิจารณานำมาปรับปรุงความเสี่ยง - การกำหนดค่าให้เป็นมาตรฐานใกล้เคียงอุตสาหกรรม - การกำหนดสมมุติฐาน 	<ul style="list-style-type: none"> - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติ และตัวอย่างให้บริษัท - ทดสอบการคำนวณ - อยู่ระหว่างการศึกษา

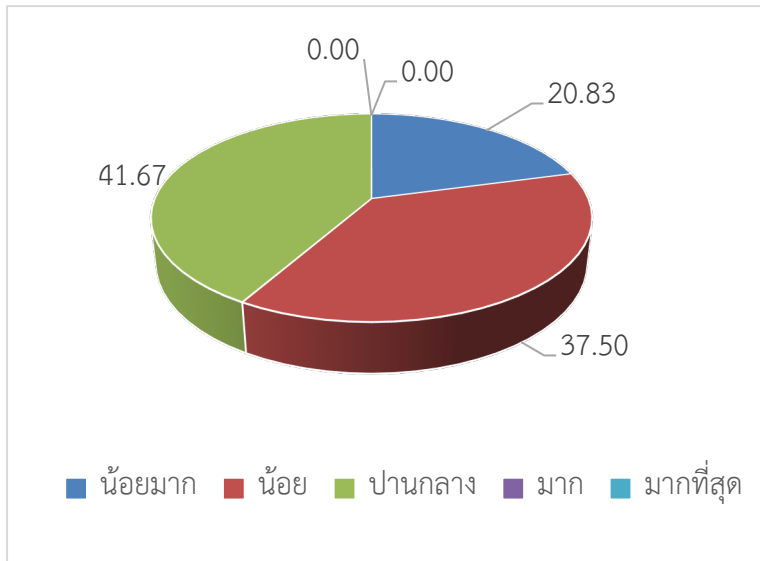
เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรุณาเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual service margin)	16.67%	66.67%	20.83%	- บริษัท ขายเฉพาะ พรบ มอเตอร์ไซด์ ส่วนมากจะขาดทุนตั้งแต่บรรทัดแรก - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - กำไรอาจลดลง	- สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - อยู่ระหว่างศึกษา
โมเดลของการวัดมูลค่า (Measurement Model)					
- Premium allocation approach	12.5%	75%	12.5%	- ความเพียงพอของการวัดมูลค่าด้วย PAA และแนวทางการทดสอบ PAA Eligibility test - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - สัญญาที่เป็นภาระ (onerous)	- สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - อยู่ระหว่างศึกษา
- Variable fee Approach	20.83%	79.17%	0%	-	-
- General Model	12.5%	66.67%	20.83%	- ข้อมูลย้อนหลังไม่เพียงพอ - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - สมมติฐานค่าใช้จ่าย - การรับรู้กำไรจากสัญญาประกันภัยมีความซับซ้อน และต้องมีการทบทวนสมมติฐานที่ใช้ เช่น Risk adjustment, projected cashflow, discount rate ซึ่งต้องมีระบบมาช่วยในการประมวลผล รวมทั้งอาจต้องมีการปรับปรุงระบบจัดเก็บข้อมูลกรรมธรรม์ให้มีความละเอียดมากขึ้นเพื่อรองรับ IFRS17	- สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - ปรับปรุงระบบในการจัดเก็บข้อมูลของบริษัทให้รองรับ IFRS17 และจัดหา IFRS17 Subledger software มาช่วยในการประมวลผล

เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรณาลเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
การวัดมูลค่าในภายหลัง (Subsequent measurement)	12.5%	75%	12.5%	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - การรับรู้กำไรจากสัญญาประกันภัยมีความซับซ้อน และต้องมีการทบทวนสมมติฐานที่ใช้ เช่น Risk adjustment, projected cashflow, discount rate ซึ่งต้องมีระบบมาช่วยในการประมวลผล รวมทั้งอาจต้องมีการปรับปรุงระบบจัดเก็บข้อมูลกรรมธรรม์ให้มีความละเอียดมากขึ้นเพื่อรองรับ IFRS17 	<ul style="list-style-type: none"> - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - ปรับปรุงระบบในการจัดเก็บข้อมูลของบริษัทให้รองรับ IFRS17 และจัดหา IFRS17 Subledger software มาช่วยในการประมวลผล
สัญญาที่สร้างภาระ (Onerous contracts)	12.5%	75%	12.5%	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - กำไรลดลงในปีแรก - การปันส่วนค่าใช้จ่าย 	<ul style="list-style-type: none"> - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - อยู่ระหว่างศึกษา
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย (Premium allocation approach)	12.5%	75%	12.5%	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - การปันส่วนค่าใช้จ่าย 	<ul style="list-style-type: none"> - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท
สัญญาประกันต่อที่ถือไว้ (Reinsurance contracts held)	16.67%	70.83%	12.5%	<ul style="list-style-type: none"> - ความเพียงพอของข้อมูลเพื่อประกอบการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยต่อ - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - เนื่องจากการทำสัญญาประกันภัยต่อสามารถทำได้หลายแบบ ทำให้วิธีการรับรู้รายการจากสัญญาประกันภัยต่อมีความซับซ้อน 	<ul style="list-style-type: none"> - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - จัดหา IFRS17 Subledger software ที่รองรับการประมวลผลสัญญาประกันภัยต่อในหลากหลายรูปแบบ
สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ	33.33%	66.67%	0%	-	-

เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรุณาเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
(Investment contracts with discretionary participation features)					
การเปลี่ยนแปลงและการตัดรายการ (Modification and Derecognition)	16.67%	75%	8.33%	- อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล	- สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท
การแสดงรายการในงบฐานะการเงิน (Presentation in the statement of financial position)	12.5%	66.67%	20.83%	- ความรู้และความเข้าใจในการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ของผู้ใช้งบการเงิน - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - การจัดประเภทตามหน้าแบบใหม่ - ข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยในมาตรฐานค่อนข้างเยอะ ซึ่งเป็นภาระต่อภาคธุรกิจในการจัดทำ	- สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - ยึดตามมาตรฐานรายงานและข้อบังคับให้ครบถ้วน - ควรมีแนวทางจากสภาฯ เพื่อช่วยเหลือภาคธุรกิจ
การรับรู้รายการและการแสดงรายการ ในงบผลการดำเนินงานการเงิน (Recognition and presentation in the statement of financial performance)	12.5%	75%	12.5%	- บริษัทมีรายได้จากเงินสมทบรับจากบริษัทประกันภัย ควรแสดงเป็น รายการอยู่ตรงส่วนใด - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - ความเข้าใจในการใช้งบการเงิน	- ถือเป็นรายได้อื่น ได้หรือไม่ - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - การให้คำอธิบายต่อผู้ใช้งบ
การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)	12.5%	66.67%	20.83%	- อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูล - ความเข้าใจในการอ่านหมายเหตุประกอบงบการเงิน - การเปิดเผยบางเรื่องอาจมีผลต่อการแข่งขัน	- สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติและตัวอย่างให้บริษัท - การอธิบายเพิ่มเติม - กำหนดเพียงขั้นต่ำของการเปิดเผย

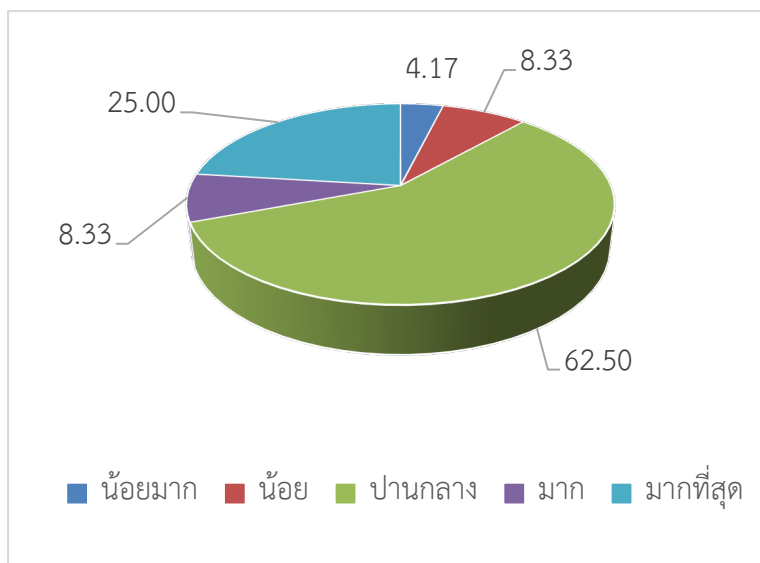
เรื่อง	ปัญหาในทางปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น (กรุณาเลือก)			หากตอบว่า “มี” (โปรดระบุ)	ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา
	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มี	มี		
				- Disclosure requirement ตาม IFRS17 ค่อนข้างมาก ซึ่งจะต้องใช้ระบบในการจัดเก็บข้อมูลและช่วยในการจัดทำ disclosure ต่างๆ	- ปรับปรุงระบบการจัดเก็บข้อมูล และ จัดหา IFRS17 Subledger software ที่รองรับการเปิดเผยข้อมูลตาม IFRS17
การถือปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตามร่าง TFRS 17 (Transition)	12.5%	54.17%	33.33%	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ในระหว่างพิจารณาข้อมูลหรือจัดเตรียมข้อมูล - การปรับปรุงรายการของงวดก่อน - การประเมินผลกระทบในทางปฏิบัติ, การตัดสินใจเลือกวิธีปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง, การพัฒนาระบบงานที่จะต้องพร้อมก่อนวันที่นำมาถือปฏิบัติ - เกรงว่าจะนำ FRA มาปฏิบัติในปี 2566 ไม่ทัน - ผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับราคาตลาด ณ วันนั้น - สำหรับสัญญาประกันภัยที่ขายในอดีต ข้อมูลอาจมีไม่เพียงพอ 	<ul style="list-style-type: none"> - สภาวิชาชีพบัญชีควรมีแนวทางปฏิบัติ และตัวอย่างให้บริษัท - ความพร้อมในการจัดเตรียม - อยู่ระหว่างศึกษา - ไม่มั่นใจต่อการประเมินผลกระทบ โดยอาจต้องมีแนวปฏิบัติเพื่อช่วยสำหรับ MRA/FVA - เสนอขอเลื่อนการใช้มาตรฐานออกไปอีกหนึ่งปี - เปิดทางเลือกเพื่อลดผลกระทบให้กับภาคธุรกิจ - ต้องมีการพิจารณาว่าข้อมูลที่จัดเก็บมีเพียงพอสำหรับ IFRS 17 Transition หรือไม่ และอาจต้องเลือกวิธี Modified Retrospective หรือ Fair Value หากข้อมูลไม่เพียงพอ

5. ท่านมีความรู้ความเข้าใจในเนื้อหา มากน้อยเพียงใด
ก่อนสัมมนา



ความเข้าใจก่อนสัมมนา	ร้อยละ
น้อยมาก	20.83
น้อย	37.5
ปานกลาง	41.67
มาก	1.6
มากที่สุด	0
รวม	100

หลังสัมมนา



ความเข้าใจหลังสัมมนา	ร้อยละ
น้อยมาก	4.17
น้อย	8.33
ปานกลาง	62.5
มาก	8.33
มากที่สุด	0
รวม	100

6. ท่านคิดว่าสภาวิชาชีพบัญชีควรจัดหลักสูตรอบรมหลักการโดยเฉพาะ สำหรับการเปลี่ยนแปลงเนื้อหาของมาตรฐานฉบับนี้หรือไม่

	ร้อยละ
ควรจัดอบรม	100
ไม่จำเป็น	0

ข้อเสนอแนะ/ความเห็นเพิ่มเติม

1. เป็นการอบรมที่ดี
2. ควรมีการจัดอบรม จัดทำคู่มือและคำอธิบาย พร้อมทั้งตัวอย่างการบันทึกบัญชี เป็นแนวทางให้บริษัท
3. ควรจัดอบรมภาคปฏิบัติ
4. Maybe instead of (or after) the general overview, training on specific topic (i.e. Subsequent Measurement, CSM/LC movement) for specific target group (separate for life/non-life) focusing on practical application point of view would be beneficial
5. ระยะเวลาอบรมน้อยไปเมื่อเทียบกับหลักการที่ค่อนข้างยากและความแตกต่างกับมาตรฐานฯ ที่ใช้อยู่ปัจจุบันอย่างมาก
6. ระยะเวลาในการอบรมน้อยเกินไป และวิทยากรเร่งการบรรยายเพื่อให้เสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนด ทำให้ผู้อบรม ไม่เข้าใจเนื้อหาที่บรรยายเท่าที่ควร และควรเปิดโอกาสให้มีการซักถามหลังจากจบการบรรยายแต่ละเรื่อง ซึ่งจะช่วยให้เข้าใจเนื้อหาที่บรรยายได้ดีขึ้น
