

คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบวิชาชีพบัญชี(คปภ.)

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ ๑๐ / ๒๕๖๗

เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตส่งงบการเงินคู่ขนาน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนาน  
ที่จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัย

เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมให้บริษัทประกันชีวิตได้จัดทำงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัย จึงให้บริษัทประกันชีวิตมีการทดลองนำส่งงบการเงินคู่ขนาน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนาน ก่อนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔๘ (๓) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ นายทะเบียนจึงออกคำสั่งไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ คำสั่งนี้ เรียกว่า “คำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๐ / ๒๕๖๗ เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตส่งงบการเงินคู่ขนาน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนาน ที่จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัย”

ข้อ ๒ คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ออกคำสั่งเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในคำสั่งนี้

“งบการเงินคู่ขนาน” หมายความว่า ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่บริษัททดลองจัดทำขึ้นในรูปแบบงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของหรือส่วนของสำนักงานใหญ่ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินตามหมวดที่ ๓ แบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เจ็อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖

“รายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนาน” หมายความว่า ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่บริษัททดลองจัดทำขึ้นตามหมวดที่ ๒ แบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เจ็อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๔ ให้บริษัทส่งงบการเงินคู่ขนาน สำหรับงวดไตรมาสที่ ๑/๒๕๖๗ ที่จัดทำขึ้นตามหมวดที่ ๓ แบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖ ต่อสำนักงาน ภายในวันที่ ๓๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ ทั้งนี้ งบการเงินคู่ขนานที่จัดทำขึ้นในครั้งนี้ ไม่ต้องแสดงข้อมูลเปรียบเทียบกับรอบปีบัญชีที่แล้ว และไม่ต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ข้อ ๕ ให้บริษัทส่งรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนาน สำหรับงวดไตรมาสที่ ๑/๒๕๖๗ ที่จัดทำขึ้นตามหมวดที่ ๒ แบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖ ต่อสำนักงาน ภายในวันที่ ๓๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ โดยข้อมูลที่ปรากฏในรายงานดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับข้อมูลทางการเงินที่บริษัทแสดงในงบการเงินคู่ขนานตามข้อ ๔

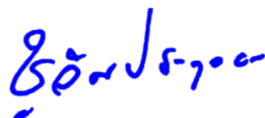
ข้อ ๖ การส่งงบการเงินคู่ขนานตามข้อ ๔ และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนานตามข้อ ๕ ให้บริษัทนำส่งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๗ ให้บริษัทมอบหมายหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทร่วมกับคณะผู้รับผิดชอบที่มีหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัย หรือผู้ตรวจสอบภายนอก ดำเนินการตรวจกระบวนการจัดทำงบการเงินคู่ขนานที่บริษัทจัดทำตามข้อ ๔ โดยให้บริษัทจัดทำรายงานตามขอบเขตการตรวจกระบวนการจัดทำงบการเงินคู่ขนาน ที่สำนักงานกำหนดไว้ท้ายคำสั่งฉบับนี้ และให้รายงานการตรวจดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท หรือคณะกรรมการที่เทียบเท่าคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ในกรณีที่เป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ

ในกรณีที่บริษัทให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดำเนินการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะสำหรับยอดยกมา (๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๗) และสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะสำหรับข้อมูลทางการเงินงวดไตรมาสที่ ๑/๒๕๖๗ ที่จัดทำขึ้นตามหมวดที่ ๓ แบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖ ให้บริษัทสามารถใช้หน้ารายงานของผู้สอบบัญชีรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท หรือคณะกรรมการที่เทียบเท่าคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ในกรณีที่เป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ แทนการตรวจงบการเงินคู่ขนานที่กำหนดในวรรคหนึ่งได้

ข้อ ๘ ให้บริษัทนำส่งผลการตรวจหรือผลการสอบทานตามข้อ ๗ พร้อมสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการที่เทียบเท่าคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ในกรณีที่เป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ ในวาระที่เกี่ยวข้องกับการรายงานการดำเนินการของบริษัท ตามข้อ ๗ ต่อสำนักงาน ภายในวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗ โดยให้บริษัทจัดทำและนำส่งเป็น PDF file (Portable document format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) ifrs@oic.or.th

สั่ง ณ วันที่ ๑๐ พฤษภาคม ๒๕๖๗



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

รายงานผลการตรวจกระบวนการจัดทางการเงินคู่ขนานของบริษัทประกันชีวิต

บริษัท .....

ณ วันที่ .....

รายงานผลการตรวจกระบวนการจัดทางการเงินคู่ขนานตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 10/2567 ของบริษัท ..... (“บริษัทฯ”) นี้ได้ถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่ ..... การตรวจนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยบริษัทฯ ประเมินความพร้อมผ่านกระบวนการในการจัดทางการเงินคู่ขนานที่กำหนดไว้เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการจัดทางการเงินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำ และยื่นงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต ซึ่งรายละเอียดข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจได้ถูกแนบมาพร้อมกับรายงานฉบับนี้

รายการตรวจนี้เป็นไปตามรายการตรวจที่กำหนดไว้ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 10/2567 เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตส่งงบการเงินคู่ขนาน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการคู่ขนาน ที่จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย เพื่อรายงานข้อเท็จจริงที่ตรวจพบและสิ่งที่ต้องปรับปรุง แต่ไม่ใช่การแสดงความเห็นต่องบการเงินคู่ขนานดังกล่าว วิธีการเลือกตัวอย่างในการประเมินขึ้นอยู่กับดุลยพินิจตามความเข้าใจในลักษณะ และจำนวนรายการของแต่ละกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงินคู่ขนานของบริษัทฯ หากมีการใช้วิธีปฏิบัติงานเพิ่มเติมตามขอบเขตการตรวจสอบหรือสอบทานตามมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง อาจพบเรื่องอื่นเพิ่มเติมที่สมควรนำเสนอในรายงานได้

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการตรวจกระบวนการในการจัดทางการเงินคู่ขนานของบริษัทฯ แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เท่านั้น โดยไม่ได้รับรองความถูกต้องของงบการเงินคู่ขนานดังกล่าวที่จะนำเสนอให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในปี 2568 ดังนั้นรายงานฉบับนี้จึงไม่เหมาะสมที่จะนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น หรือเผยแพร่ไปยังบุคคลอื่น

ลายมือชื่อ .....

(.....)

วันที่ .....

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

## ขอบเขตการตรวจกระบวนการในการจัดทำงบการเงินคู่ขนานของบริษัทประกันชีวิต

### สรุปผลตรวจกระบวนการจัดทำงบการเงินคู่ขนานของบริษัทประกันชีวิต

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
1	บริษัทมีการจัดทำนโยบายการบัญชี และมีการกระบวนการพิจารณาเลือกนโยบายการบัญชี ตัวอย่างเช่น การมีบันทึกใน position paper หรือ methodology specification เป็นต้น ตาม TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ) โดยครอบคลุมทุกประเภทสัญญาประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ (รวมเรียกว่า “สัญญาประกันภัย”)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
2	บริษัทมีกระบวนการประเมินผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของบริษัทตามข้อกำหนดของ TFRS 17 ตัวอย่างเช่น มีการจัดทำรายละเอียดในแต่ละผลิตภัณฑ์ (product list) หรือกลุ่มผลิตภัณฑ์ (product group) เป็นต้น และผลกระทบ (implication) ต่อ TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
3	บริษัทมีกระบวนการประเมินรายการที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่อบการเงิน และเอกสารดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
4	บริษัทมีการจัดทำนโยบายการบัญชีตาม TFRS 9 โดยครอบคลุมเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดตามขอบเขตของ TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
5	บริษัทมีกระบวนการประเมินเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด เรื่องการจัดประเภท และการวัดมูลค่าตาม TFRS 9 ตัวอย่างเช่น มีการจัดทำรายละเอียดในแต่ละผลิตภัณฑ์ (product list) หรือกลุ่มผลิตภัณฑ์ (product group) และผลกระทบ (implication) ต่อ TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
6	บริษัทมีกระบวนการประเมินรายการที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่อบการเงิน และเอกสารดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
7	บริษัทมีกระบวนการประเมินนโยบายการบัญชีสำหรับ TFRS 9 โดยคำนึงถึงความสอดคล้องและผลกระทบจากนโยบายการบัญชีของ TFRS 17	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
8	บริษัทมีกระบวนการอนุมัตินโยบายการบัญชีตาม TFRS 17 และ TFRS 9 จากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้ที่มีอำนาจอนุมัติตามข้อบังคับของบริษัท หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย	TFRS 17 และ TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
9	<p>บริษัทมีกระบวนการกำหนด<u>ข้อสมมติ (Assumptions)</u> สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมดสำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชากรศาสตร์</li> <li>- ค่าใช้จ่าย</li> <li>- อัตราคิดลด</li> <li>- การขาดอายุ</li> <li>- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน</li> <li>- การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรรมธรรม์และเงินให้กู้ยืมตามกรรมธรรม์อัตโนมัติ</li> <li>- การประมาณการมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
10	<p>บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำ<u>ข้อสมมติ</u> สำหรับการรับรู้ และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่านตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจสอบข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การตรวจสอบข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
11	<p>บริษัทมีกระบวนการกำหนด<u>ข้อสมมติ (Assumptions)</u> สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมดสำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชากรศาสตร์</li> <li>- ค่าใช้จ่าย</li> <li>- อัตราคิดลด</li> <li>- การขาดอายุ</li> <li>- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน</li> <li>- การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรรมธรรม์และเงินให้กู้ยืมตามกรรมธรรม์อัตโนมัติ</li> <li>- ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
12	<p>บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติ สำหรับ การรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับ พอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความ สมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับหลังวันที่เปลี่ยน ผ่าน ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจสอบข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึก ในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การตรวจสอบข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
13	<p>บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับ วันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบและบันทึกวิธีการคำนวณหัวข้อ ดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Full Retrospective Approach</li> <li>- Modified Retrospective Approach</li> <li>- Fair Value Approach เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
14	<p>บริษัทมีกระบวนการสอบทานแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับวันที่ เปลี่ยนผ่าน โดยมีการสอบทานการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
15	<p>บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับ หลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการแสดงวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวใน เอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Expected future cash flow</li> <li>- Discounting</li> <li>- Coverage unit (CU)</li> <li>- Risk adjustment (RA) เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
16	บริษัทมีกระบวนการพิจารณาความเหมาะสมของแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน <u>โดยมีการบันทึกหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การพิจารณาแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
17	บริษัทมีกระบวนการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน รวมถึงกระบวนการการอนุมัติโดยผู้บริหาร ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำตาม IFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ)	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
18	บริษัทมีกระบวนการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน รวมถึงกระบวนการการอนุมัติโดยผู้บริหาร ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำตาม IFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ)	IFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
19	กรณีบริษัทมีการพัฒนาระบบงานหรือเครื่องมือคำนวณ IFRS 17 ขึ้นเอง บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเครื่องมือดังกล่าวได้ถูกพัฒนาตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน เช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
20	บริษัทมีกระบวนการออกแบบการนำข้อมูลกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย และกระบวนการตรวจสอบข้อมูล ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
21	บริษัทมีกระบวนการตรวจการออกแบบข้อมูลของกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริง ได้มีการนำไปพัฒนาในระบบงานหรือเครื่องมือคำนวณ IFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
22	บริษัทมีการจัดทำคู่มือ และ/หรือ เอกสารรายการการบันทึกบัญชี (Accounting posting entries) ตาม IFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
23	บริษัทมีการจัดทำคู่มือ และ/หรือ เอกสารรายการการบันทึกบัญชี (Accounting posting entries) ตาม IFRS 9 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	IFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง



ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
24	บริษัทมีกระบวนการตรวจการบันทึกบัญชีที่นำไปพัฒนาในระบบงาน TFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
25	บริษัทมีกระบวนการตรวจการบันทึกบัญชีที่นำไปพัฒนาในระบบงาน TFRS 9 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
26	บริษัทมีกระบวนการระบุข้อมูลนำเข้าในระดับ Data fields และกำหนดความถี่การนำเข้าข้อมูลสู่ระบบงาน TFRS 17 จากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ และจากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้อง	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
27	บริษัทมีกระบวนการการตรวจขอบเขตข้อมูล (Data fields) กระบวนการตรวจความถูกต้องของข้อมูล (Data validation) และ/หรือ กระบวนการทำความสะอาดข้อมูล (Data cleansing) ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ และจากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้องก่อนนำเข้าสู่ระบบงาน TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
28	บริษัทมีกระบวนการออกแบบการเชื่อมต่อข้อมูลระหว่างระบบงาน (Data interface) สำหรับข้อมูลนำเข้า จากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้องสู่ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
29	บริษัทมีกระบวนการการทดสอบการเชื่อมประสานระหว่างระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 (System integration test - SIT)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
30	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 สามารถคำนวณได้ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document สำหรับการปรับปรุงที่เกิดจากรายการต่าง ๆ	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
31	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 สามารถบันทึกบัญชีตามเหตุการณ์ทางบัญชีของ TFRS 17 ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
32	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 สามารถสร้างบัญชีแยกประเภท และสร้างข้อมูลในการจัดทำ รายงานทางการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินตาม TFRS 17 ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
33	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 มีวิธีการควบคุมบัญชีพัก (Suspense accounts) และรายการบัญชีหักกลบ (Offsetting accounting) ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
34	บริษัทมีกระบวนการบริหารข้อผิดพลาด (Defect management) จาก การทำการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) โดยมีการประเมินและระบุข้อผิดพลาดเชิงระบบงาน รวมถึง กระบวนการจัดทำกรเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดทางธุรกิจ (Change request) ในระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
35	บริษัทมีกระบวนการระบุประเภทของตราสารทางการเงิน และ โมเดล ทางธุรกิจ ในระบบงาน TFRS 9 สอดคล้องกับนโยบายการบัญชี	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
36	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ระบบงาน TFRS 9 ว่าสามารถสร้างบัญชี หรือสร้างข้อมูลตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ตามที่กำหนดในเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน Business requirement document หรือ Detail requirement specification document	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
37	บริษัทมีกระบวนการสอบทาน เช่น การวิเคราะห์เปรียบเทียบ การทำการทดสอบความสมเหตุสมผล การกระทบยอด วิเคราะห์ผลลัพธ์ (Output) จากระบบงาน TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง
38	การกระทบยอดของรายการในงบการเงินที่กำหนดให้ดำเนินการ ตรวจสอบถูกต้องตรงกันทั้งหมด ระหว่างรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ตามตารางกระทบยอด)	TFRS 17 & TFRS 9	ตรงกัน / ไม่ตรงกัน

### **หมายเหตุ 1 : หัวข้อตาม TFRS 17**

- การจัดประเภทสัญญาประกันภัยเมื่อเริ่มแรก และระดับการรวมกลุ่มสัญญาประกันภัย
- ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต (ไม่รวมค่าใช้จ่าย)
- ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต (ค่าใช้จ่าย)
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา
- อัตราคิดลด
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
- ความสัมพันธ์ระหว่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- การนำมาตรฐานมาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก (ช่วงการเปลี่ยนผ่าน)
- การบันทึกบัญชี การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูล
- งบการเงินระหว่างกาล
- สัญญาประกันภัยต่อ
- วิธีการวัดมูลค่าแบบปันส่วนเบี่ยงประกันภัย
- วิธีการวัดมูลค่าธรรมเนียมผันแปร

### **หมายเหตุ 2 : หัวข้อตาม TFRS 9 การจัดประเภทและวัดมูลค่า**

- ตราสารหนี้
- ตราสารทุน
- อนุพันธ์
- หนี้สินทางการเงิน
- เครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

รายละเอียดข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจกระบวนการจัดทำงบการเงินคู่ขนานของบริษัทประกันชีวิต

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
1	บริษัทมีการจัดทำนโยบายการบัญชี และมีการกระบวนการพิจารณาเลือกนโยบายการบัญชี ตัวอย่างเช่น การมีบันทึกใน position paper หรือ methodology specification เป็นต้น ตาม TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ) โดยครอบคลุมทุกประเภทสัญญาประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อ (รวมเรียกว่า “สัญญาประกันภัย”)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
2	บริษัทมีกระบวนการประเมินผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของบริษัทตามข้อกำหนดของ TFRS 17 ตัวอย่างเช่น มีการจัดทำรายละเอียดในแต่ละผลิตภัณฑ์ (product list) หรือกลุ่มผลิตภัณฑ์ (product group) เป็นต้น และผลกระทบ (implication) ต่อ TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
3	บริษัทมีกระบวนการประเมินรายการที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่องบการเงิน และเอกสารดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
4	บริษัทมีการจัดทำนโยบายการบัญชีตาม TFRS 9 โดยครอบคลุมเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดตามขอบเขตของ TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
5	บริษัทมีกระบวนการประเมินเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด เรื่องการจัดประเภท และการวัดมูลค่าตาม TFRS 9 ตัวอย่างเช่น มีการจัดทำรายละเอียดในแต่ละผลิตภัณฑ์ (product list) หรือกลุ่มผลิตภัณฑ์ (product group) และผลกระทบ (implication) ต่อ TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
6	บริษัทมีกระบวนการประเมินรายการที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่อบการเงิน และเอกสารดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
7	บริษัทมีกระบวนการประเมินนโยบายการบัญชีสำหรับ TFRS 9 โดยคำนึงถึงความสอดคล้องและผลกระทบจากนโยบายการบัญชีของ TFRS 17	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
8	บริษัทมีกระบวนการอนุมัตินโยบายการบัญชีตาม TFRS 17 และ TFRS 9 จากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้ที่มีอำนาจอนุมัติตามข้อบังคับของบริษัท หรือ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย	TFRS 17 และ TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
9	<p>บริษัทมีกระบวนการกำหนดข้อสมมติ (Assumptions) สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด <u>สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชากรศาสตร์</li> <li>- ค่าใช้จ่าย</li> <li>- อัตราคิดลด</li> <li>- การขาดอายุ</li> <li>- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน</li> <li>- การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์ และเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์อัตโนมัติ</li> <li>- การประมาณการมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....



ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
10	<p>บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติสำหรับการรับรู้ และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การตรวจข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
11	<p>บริษัทมีกระบวนการกำหนดข้อสมมติ (Assumptions) สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด <u>สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชากรศาสตร์</li> <li>- ค่าใช้จ่าย</li> <li>- อัตราคิดลด</li> <li>- การขาดอายุ</li> <li>- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน</li> <li>- การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์ และเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์อัตโนมัติ</li> <li>- ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
12	<p>บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับ <u>หลังวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจสอบข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การตรวจสอบข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
13	บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญา ประกันภัยทั้งหมด <u>สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> โดยมีการออกแบบ และบันทึกวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- Full Retrospective Approach</li> <li>- Modified Retrospective Approach</li> <li>- Fair Value Approach เป็นต้น</li> </ul>	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
14	บริษัทมีกระบวนการสอบทานแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด <u>สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> โดยมีการสอบทานการคำนวณหัวข้อ ดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	IFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
15	บริษัทมีกระบวนการ <u>พัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์</u> ประกันภัยสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญา ประกันภัยทั้งหมด <u>สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> โดยมีการแสดงวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- Expected future cash flow</li> <li>- Discounting</li> <li>- Coverage unit (CU)</li> <li>- Risk adjustment (RA) เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
16	บริษัทมีกระบวนการ <u>พิจารณาความเหมาะสมของแบบจำลอง</u> คณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของ สัญญาประกันภัยทั้งหมด <u>สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน</u> โดยมีการ บันทึกหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- การพิจารณาแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่ เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)</li> <li>- การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</li> </ul>	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
17	บริษัทมีกระบวนการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน รวมถึงกระบวนการการอนุมัติโดยผู้บริหาร ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำตาม TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
18	บริษัทมีกระบวนการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน รวมถึงกระบวนการการอนุมัติโดยผู้บริหาร ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำตาม TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ)	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
19	กรณีบริษัทมีการพัฒนาระบบงานหรือเครื่องมือคำนวณ TFRS 17 ขึ้นเอง บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเครื่องมือดังกล่าวได้ถูกพัฒนาตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน เช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
20	บริษัทมีกระบวนการออกแบบการนำข้อมูลกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย และกระบวนการตรวจข้อมูล ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
21	บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบการออกแบบข้อมูลของกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริง ได้มีการนำไปพัฒนาในระบบงานหรือเครื่องมือคำนวณ TFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
22	บริษัทมีการจัดทำคู่มือ และ/หรือ เอกสารรายการการบันทึกบัญชี (Accounting posting entries) ตาม TFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....



ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
23	บริษัทมีการจัดทำคู่มือ และ/หรือ เอกสารรายการการบันทึกบัญชี (Accounting posting entries) ตาม TFRS 9 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
24	บริษัทมีกระบวนการตรวจการบันทึกบัญชีที่นำไปพัฒนาในระบบงาน TFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
25	บริษัทมีกระบวนการตรวจการบันทึกบัญชีที่นำไปพัฒนาในระบบงาน TFRS 9 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
26	บริษัทมีกระบวนการระบุข้อมูลนำเข้าในระดับ Data fields และกำหนดความถี่การนำเข้าข้อมูลสู่ระบบงาน TFRS 17 จากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ และจากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้อง	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
27	บริษัทมีกระบวนการการตรวจสอบเขตข้อมูล (Data fields) กระบวนการตรวจความถูกต้องของข้อมูล (Data validation) และ/หรือ กระบวนการการทำความสะอาดข้อมูล (Data cleansing) ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ และจากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้องก่อนนำเข้าสู่ระบบงาน TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
28	บริษัทมีกระบวนการออกแบบการเชื่อมต่อข้อมูลระหว่างระบบงาน (Data interface) สำหรับข้อมูลนำเข้า จากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้องสู่ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
29	บริษัทมีกระบวนการการทดสอบการเชื่อมประสานระหว่างระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 (System integration test - SIT)	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
30	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 สามารถคำนวณได้ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document สำหรับการปรับปรุงที่เกิดจากรายการต่าง ๆ	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
31	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 สามารถบันทึกบัญชีตามเหตุการณ์ทางบัญชีของ TFRS 17 ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
32	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 สามารถสร้างบัญชีแยกประเภท และสร้างข้อมูลในการจัดทำรายงานทางการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินตาม TFRS 17 ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
33	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ว่าระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17 มีวิธีการควบคุมบัญชีพัก (Suspense accounts) และรายการบัญชีหักกลบ (Offsetting accounting) ตามเอกสาร Business requirement document และ Detail requirement specification document	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
34	บริษัทมีกระบวนการบริหารข้อผิดพลาด (Defect management) จากการทำการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) โดยมีการประเมินและระบุข้อผิดพลาดเชิงระบบงาน รวมถึงกระบวนการจัดทำ การเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดทางธุรกิจ (Change request) ในระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
35	บริษัทมีกระบวนการระบุประเภทของตราสารทางการเงิน และ โมเดลทางธุรกิจ ในระบบงาน TFRS 9 สอดคล้องกับนโยบายการบัญชี	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
36	บริษัทมีกระบวนการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) ระบบงาน TFRS 9 ว่าสามารถสร้างคู่บัญชี หรือสร้างข้อมูลตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ตามที่กำหนดในเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน Business requirement document หรือ Detail requirement specification document	TFRS 9	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

ลำดับ	รายการ	มาตรฐาน	ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
37	บริษัทมีกระบวนการสอบทาน เช่น การวิเคราะห์เปรียบเทียบ การทำการทดสอบความสมเหตุสมผล การกระทบยอด วิเคราะห์ผลลัพธ์ (Output) จากระบบงาน TFRS 17	TFRS 17	มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง

#### ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ

.....โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.....

#### สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง

.....โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า 'ไม่มี' .....

**ลำดับที่ 38 : ตารางกระทบยอดระหว่างรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน**

	งบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ผลต่าง (บาท)
1	สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	1. องค์ประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยที่ไม่รวมสินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	
2	สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	1. องค์ประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	
3	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1. องค์ประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่ไม่รวมสินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย สินทรัพย์จากกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	
4	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	1. องค์ประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ	
5	หนี้สินสัญญาลงทุน	1. องค์ประกอบของงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สินสัญญาลงทุน	
	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ผลต่าง (บาท)
1	รายได้จากการประกันภัย	2. รายได้และค่าใช้จ่ายจากการประกันภัย รายได้จากการประกันภัยทั้งหมด	
2	ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	2. รายได้และค่าใช้จ่ายจากการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	
3	ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	2. รายได้และค่าใช้จ่ายจากการประกันภัย ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	



	งบกระแสเงินสด	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ผลต่าง (บาท)
1	เบียประกันภัยรับ	3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบียประกันภัย 3.1 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยที่ออก 3.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว 4. ประเภท ข - สัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์ 4.1 ประเภท ข - สัญญาประกันภัยที่ออก 4.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว 5. ประเภท ค - สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบียประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบียประกันภัย 5.1 ประเภท ค - สัญญาประกันภัยที่ออก 5.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	
2	เบียประกันภัยจ่ายสุทธิ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบียประกันภัย 3.2 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ 3.2.1 การกระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว 5. ประเภท ค - สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบียประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบียประกันภัย 5.2 ประเภท - ค สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ 5.2.1 กระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	
3	รับคืนจากการประกันภัยต่อ	3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบียประกันภัย 3.2 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ 3.2.1 การกระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว 5. ประเภท ค - สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบียประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบียประกันภัย 5.2 ประเภท - ค สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ 5.2.1 กระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	

	งบกระแสเงินสด	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	ผลต่าง (บาท)
4	ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ จ่ายแล้ว	<p>3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย</p> <p>3.1 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยที่ออก</p> <p>3.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว</p> <p>4. ประเภท ข - สัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์</p> <p>4.1 ประเภท ข - สัญญาประกันภัยที่ออก</p> <p>4.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว</p> <p>5. ประเภท ค - สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย</p> <p>5.1 ประเภท ค - สัญญาประกันภัยที่ออก</p> <p>5.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว</p>	
5	กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	<p>3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย</p> <p>3.1 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยที่ออก</p> <p>3.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว</p> <p>4. ประเภท ข - สัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์</p> <p>4.1 ประเภท ข - สัญญาประกันภัยที่ออก</p> <p>4.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว</p> <p>5. ประเภท ค - สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย</p> <p>5.1 ประเภท ค - สัญญาประกันภัยที่ออก</p> <p>5.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว</p>	