**รายงานผลการตรวจกระบวนการจัดทำงบการเงินคู่ขนานของบริษัทประกันชีวิต**

บริษัท ..............................................................

ณ วันที่ ............................................................

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

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

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการตรวจกระบวนการในการจัดทำงบการเงินคู่ขนานของบริษัทฯ แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เท่านั้น โดยไม่ได้รับรองความถูกต้องของงบการเงินคู่ขนานดังกล่าวที่จะนำส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในปี 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) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่องบการเงิน 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) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่องบการเงิน 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 17และTFRS 9 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 9 | บริษัทมีกระบวนการกำหนดข้อสมมติ (Assumptions) สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* ประชากรศาสตร์
* ค่าใช้จ่าย
* อัตราคิดลด
* การขาดอายุ
* ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
* การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์และเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์อัตโนมัติ
* การประมานการมูลค่ายุติธรรม
* ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 10 | บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติ สำหรับการรับรู้ และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การตรวจข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การตรวจข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 11 | บริษัทมีกระบวนการกำหนดข้อสมมติ (Assumptions) สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* ประชากรศาสตร์
* ค่าใช้จ่าย
* อัตราคิดลด
* การขาดอายุ
* ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
* การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์และเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์อัตโนมัติ
* ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 12 | บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติ สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การตรวจข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การตรวจข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 13 | บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบและบันทึกวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* Full Retrospective Approach
* Modified Retrospective Approach
* Fair Value Approach เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 14 | บริษัทมีกระบวนการสอบทานแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการสอบทานการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การตรวจแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 15 | บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการแสดงวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* Expected future cash flow

- Discounting- Coverage unit (CU)* Risk adjustment (RA) เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 16 | บริษัทมีกระบวนการพิจารณาความเหมาะสมของแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการบันทึกหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การพิจารณาแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 17 | บริษัทมีกระบวนการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน รวมถึงกระบวนการการอนุมัติโดยผู้บริหาร ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำตาม TFRS 17 (หัวข้อตามหมายเหตุ 1 เป็นตัวอย่างประกอบ) | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 18 | บริษัทมีกระบวนการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน รวมถึงกระบวนการการอนุมัติโดยผู้บริหาร ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำตาม TFRS 9 (หัวข้อตามหมายเหตุ 2 เป็นตัวอย่างประกอบ) | TFRS 9 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 19 | กรณีบริษัทมีการพัฒนาระบบงานหรือเครื่องมือคำนวณ TFRS 17 ขึ้นเอง บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเครื่องมือดังกล่าวได้ถูกพัฒนาตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน เช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 20 | บริษัทมีกระบวนการออกแบบการนำข้อมูลกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย และกระบวนการตรวจข้อมูล ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document  | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 21 | บริษัทมีกระบวนการตรวจการออกแบบข้อมูลของกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริง ได้มีการนำไปพัฒนาในระบบงานหรือเครื่องมือคำนวณ TFRS 17 ตามเอกสารที่เกี่ยวข้องของระบบงาน ตัวอย่างเช่น Business requirement document หรือ Detail requirement specification document เป็นต้น | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 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 |
| 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 |
| 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 กระบวนการการทำความสะอาดข้อมูล (Data cleansing) ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ และจากระบบงานต้นทางที่เกี่ยวข้องก่อนนำเข้าสู่ระบบงาน TFRS 17 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 28 | บริษัทมีกระบวนการออกแบบการเชื่อมโอนข้อมูลระหว่างระบบงาน (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 |
| 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) จากการทำการทดสอบการใช้งานระบบโดยผู้ใช้งาน (User acceptance test (UAT)) โดยมีการประเมินและระบุข้อผิดพลาดเชิงระบบงาน รวมถึงกระบวนการจัดทำการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดทางธุรกิจ (Change request) ในระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 17  | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 35 | บริษัทมีกระบวนการระบุประเภทของตราสารทางการเงิน และ โมเดลทางธุรกิจ ในระบบงาน TFRS 9 สอดคล้องกับนโยบายการบัญชี  | TFRS 9 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 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 |
| 37 | บริษัทมีกระบวนการสอบทาน เช่น การวิเคราะห์เปรียบเทียบ การทำการทดสอบความสมเหตุสมผล การกระทบยอด วิเคราะห์ผลลัพธ์ (Output) จากระบบงาน TFRS 17  | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |
| 38 | การกระทบยอดของรายการในงบการเงินที่กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบถูกต้องตรงกันทั้งหมด ระหว่างรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ตามตารางกระทบยอด) | TFRS 17 & TFRS 9 | ตรงกัน / ไม่ตรงกัน |

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

* + การจัดประเภทสัญญาประกันภัยเมื่อเริ่มแรก และระดับการรวบกลุ่มสัญญาประกันภัย
	+ ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต (ไม่รวมค่าใช้จ่าย)
	+ ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต (ค่าใช้จ่าย)
	+ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา
	+ อัตราคิดลด
	+ ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
	+ ความสัมพันธ์ระหว่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
	+ การนำมาตรฐานมาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก (ช่วงการเปลี่ยนผ่าน)
	+ การบันทึกบัญชี การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูล
	+ งบการเงินระหว่างกาล
	+ สัญญาประกันภัยต่อ
	+ วิธีการวัดมูลค่าแบบปันส่วนเบี้ยประกันภัย
	+ 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) โดยมีการบันทึกในเอกสารซึ่งระบุเหตุผลและผลกระทบต่องบการเงิน 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 หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย | TFRS 17และTFRS 9 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 9 | บริษัทมีกระบวนการกำหนดข้อสมมติ (Assumptions) สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* ประชากรศาสตร์
* ค่าใช้จ่าย
* อัตราคิดลด
* การขาดอายุ
* ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
* การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์และเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์อัตโนมัติ
* การประมานการมูลค่ายุติธรรม
* ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 10 | บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติ สำหรับการรับรู้ และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การตรวจข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การตรวจข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 11 | บริษัทมีกระบวนการกำหนดข้อสมมติ (Assumptions) สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบ และบันทึกรายละเอียดหรือวิธีการของหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* ประชากรศาสตร์
* ค่าใช้จ่าย
* อัตราคิดลด
* การขาดอายุ
* ค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน
* การคาดการณ์การรับชำระของเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์และเงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์อัตโนมัติ
* ข้อสมมติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 12 | บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบหรือสอบทานการจัดทำข้อสมมติ สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยในระดับพอร์ตโฟลิโอทั้งหมด โดยได้คำนึงถึงค่าปัจจัยทางสถิติต่าง ๆ ความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติ สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน ตามหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การตรวจข้อสมมติที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ ได้บันทึกในเอกสาร (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การตรวจข้อสมมติการปันส่วนค่าใช้จ่ายกับผลลัพธ์ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (ตัวอย่างเช่น Expenses study เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 13 | บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการออกแบบและบันทึกวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* Full Retrospective Approach
* Modified Retrospective Approach
* Fair Value Approach เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 14 | บริษัทมีกระบวนการสอบทานแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการสอบทานการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การตรวจแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 15 | บริษัทมีกระบวนการพัฒนาและจัดทำแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการแสดงวิธีการคำนวณหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* Expected future cash flow

- Discounting- Coverage unit (CU)* Risk adjustment (RA) เป็นต้น
 | TFRS 17 | มี / ไม่มี / ไม่เกี่ยวข้อง |

**ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ**

*……โปรดระบุข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจ.......*

**สิ่งที่ต้องปรับปรุง (ถ้ามี) และแนวทางการปรับปรุง**

*……โปรดระบุสิ่งที่ต้องปรับปรุงและแนวทางการปรับปรุง หากไม่มีให้ระบุว่า ‘ไม่มี’ .......*

| **ลำดับ** | **รายการ** | **มาตรฐาน** | **ข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 16 | บริษัทมีกระบวนการพิจารณาความเหมาะสมของแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับการรับรู้และวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยทั้งหมด สำหรับหลังวันที่เปลี่ยนผ่าน โดยมีการบันทึกหัวข้อดังกล่าวในเอกสาร ตัวอย่างเช่น* การพิจารณาแบบจำลองที่ใช้กับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ (ตัวอย่างเช่น technical position paper เป็นต้น)
* การทดสอบค่าทางสถิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
 | 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 | บริษัทมีกระบวนการตรวจการออกแบบข้อมูลของกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจริง 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 | บริษัทมีกระบวนการการตรวจขอบเขตข้อมูล (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 | บริษัทมีกระบวนการออกแบบการเชื่อมโอนข้อมูลระหว่างระบบงาน (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 และสร้างข้อมูลในการจัดทำ รายงานทางการเงิน 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 รวมถึงกระบวนการจัดทำการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดทางธุรกิจ (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 | **เบี้ยประกันภัยรับ** | 3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |  |
| 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 – สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |
| 5.1 ประเภท ค – สัญญาประกันภัยที่ออก  |
| **5.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว**  |
| 2 | **เบี้ยประกันภัยจ่ายสุทธิ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ** | 3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |  |
| 3.2 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ |
| **3.2.1 การกระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว** |
| 5. ประเภท ค – สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |
| 5.2 ประเภท – ค สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ |
| **5.2.1 กระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว** |
| 3 | **รับคืนจากการประกันภัยต่อ** | 3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |  |
| 3.2 ประเภท ก - สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ |
| **3.2.1 การกระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว** |
| 5. ประเภท ค – สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |
| 5.2 ประเภท – ค สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ |
| **5.2.1 กระทบยอดความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว** |
| 4 | **ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงอื่น ๆ จ่ายแล้ว** | 3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |  |
| 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 – สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |
| 5.1 ประเภท ค – สัญญาประกันภัยที่ออก |
| **5.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว**  |
| 5 | **กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย** | 3. ประเภท ก - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |  |
| 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 – สัญญาที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย และไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย |
| 5.1 ประเภท ค – สัญญาประกันภัยที่ออก |
| **5.1.1 การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว**  |