

บริษัท เอไอเอ จำกัด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะผู้บริหารระดับสูง ของบริษัท เอไอเอ จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของบริษัท เอไอเอ จำกัด ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมถึงงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจจะพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

ไพบูรณ์ ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

11 สิงหาคม พ.ศ. 2563

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

	หมายเหตุ	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	11,176,056,333	5,553,565,042
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	8	8,448,590,641	7,178,537,532
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		3,793,805,505	5,142,295,470
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	9, 20, 28	280,586,172	231,533,260
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	10, 28	299,618	628,133
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	12,633,164,983	7,054,202,416
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12	836,201,582,875	880,192,356,890
เงินให้กู้ยืมและดอกเบียค้ำรับ	13	33,522,789,885	32,240,355,289
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	14	17,307,145,464	16,849,643,239
เงินลงทุนในบริษัทรวม	15, 28	171,500,000	171,500,000
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	16	28,324,481,166	27,720,158,178
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17	2,067,991,200	2,205,939,485
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	1,052,005,311	1,041,845,240
สินทรัพย์อื่น	19, 28	7,863,678,992	1,907,604,409
รวมสินทรัพย์		962,843,678,145	987,490,164,583

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	20	697,869,840,567	697,004,792,055
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	21	269,738,444	716,018,557
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22, 28	452,385,899	592,894,931
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	14,490,181,358	61,769,363
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,023,050,186	1,263,575,065
หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		3,793,507,195	3,885,552,102
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	23	27,765,207,298	33,698,516,767
หนี้สินอื่น	24, 28	23,534,369,303	32,889,126,630
รวมหนี้สิน		769,198,280,250	770,112,245,470
ส่วนของสำนักงานใหญ่			
การวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- สุทธิจากภาษี		113,949,125,958	138,167,982,619
การวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด			
- สุทธิจากภาษี		(6,597,420,725)	-
การวัดมูลค่าของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี - สุทธิจากภาษี		(1,293,525,267)	-
การวัดมูลค่าใหม่ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี		(1,443,934,031)	(1,443,934,031)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี		888,004,205	888,004,205
สำรองอื่น		142,628,370	109,927,753
กำไรสะสมของสาขา			
ยังไม่ได้จัดสรร		88,000,519,385	79,655,938,567
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่		193,645,397,895	217,377,919,113
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่		962,843,678,145	987,490,164,583

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		29,753,153,269	31,100,248,660
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	28	(1,720,526,878)	(1,113,536,699)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		28,032,626,391	29,986,711,961
<u>บวก(หัก)</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน		645,681,964	(211,869,410)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		28,678,308,355	29,774,842,551
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28	120,881,732	112,483,861
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	28	7,798,371,936	8,520,418,645
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(482,219,154)	1,978,843,203
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(240,875,957)	(191,320,417)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		(57,828,197)	297,353,114
รายได้อื่น	28	8,540,713	70,085,067
รวมรายได้		35,825,179,428	40,562,706,024
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวลด		(1,455,954,207)	(1,307,400,291)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	25	24,193,719,819	26,135,491,052
<u>หัก</u> ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ	28	(1,061,884,384)	(623,780,290)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		23,131,835,435	25,511,710,762
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		2,946,974,967	3,644,186,047
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28	3,299,181,916	4,078,307,885
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	26, 28	1,731,872,464	2,179,146,570
ต้นทุนทางการเงิน	28	20,499,904	17,822,219
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27	278,529,510	-
รวมค่าใช้จ่าย		29,952,939,989	34,123,773,192
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,872,239,439	6,438,932,832
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,172,647,691)	(1,310,228,992)
กำไรสุทธิ		4,699,591,748	5,128,703,840

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
<u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>		
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	(29,303,852)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไป		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	5,860,770
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่		
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	(23,443,082)
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	32,499,075,664	33,186,798,289
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกัน		
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,925,618,992	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี	(1,632,322,293)	-
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน	198,337,069	(1,978,409,972)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(6,596,863,352)	(6,241,677,662)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	26,393,846,080	24,966,710,655
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	26,393,846,080	24,943,267,573
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	31,093,437,828	30,071,971,413

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		61,170,916,066	60,560,289,873
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	28	(3,461,571,122)	(2,065,602,144)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		57,709,344,944	58,494,687,729
<u>บวก(หัก)</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน		285,987,407	(207,196,773)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		57,995,332,351	58,287,490,956
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	28	245,905,299	226,253,054
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	28	15,859,149,614	16,755,963,736
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(4,152,822,322)	2,832,134,992
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(720,079,567)	(317,597,331)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม			
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		(57,828,197)	297,353,114
รายได้อื่น	28	77,215,222	93,735,558
รวมรายได้		69,246,872,400	78,175,334,079
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด)		(3,190,220,029)	3,987,081,511
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	25	50,552,887,612	45,373,863,262
<u>หัก</u> ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน			
รับคืนจากการประกันภัยต่อ	28	(2,228,043,103)	(1,222,988,616)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		48,324,844,509	44,150,874,646
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		6,463,367,948	7,043,921,216
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	28	7,267,421,718	7,864,621,940
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	26, 28	3,558,016,276	3,653,835,710
ต้นทุนทางการเงิน	28	30,577,456	25,615,712
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27	343,092,503	-
รวมค่าใช้จ่าย		62,797,100,381	66,725,950,735
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,449,772,019	11,449,383,344
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,280,443,956)	(2,311,189,379)
กำไรสุทธิ		5,169,328,063	9,138,193,965

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
<u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน		-	(29,303,852)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	5,860,770
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่			
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(23,443,082)
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(35,537,650,102)	47,596,338,403
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกัน			
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(8,246,775,906)	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญญัติ		(1,616,906,584)	-
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน		3,935,941,361	(2,831,602,973)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	23	8,293,078,246	(8,952,947,085)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(33,172,312,985)	35,811,788,345
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(33,172,312,985)	35,788,345,263
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>(28,002,984,922)</u>	<u>44,926,539,228</u>

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของบริษัทมหาชนไทย (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

เงินลงทุนจาก ส่วนงานใหญ่	การวัดมูลค่า ของเงินลงทุนที่วัด มูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สหราชอาณาจักร		การวัดมูลค่าของตราสาร อนุพันธ์สำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด - สหราชอาณาจักร		การวัดมูลค่า ของต้นทุนการ ป้องกันความเสี่ยง รอดับเบิ้ล - สหราชอาณาจักร		การวัดมูลค่าใหม่ของ ผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน - สหราชอาณาจักร		ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ที่ดินและอาคาร - สหราชอาณาจักร		กำไรสะสมของสาขา ที่ยังไม่ได้จัดสรร		รวมส่วนของ ส่วนงานใหญ่	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
-	138,167,982,619	-	-	-	-	-	(1,443,934,031)	888,004,205	109,927,753	79,655,938,567	217,377,919,113			
-	1,062,510,332	-	-	-	-	-	-	-	-	3,175,252,755	4,237,763,087			
-	139,230,492,951	-	-	-	-	-	(1,443,934,031)	888,004,205	109,927,753	82,831,191,322	221,615,682,200			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,700,617	-	32,700,617			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,169,328,063	5,169,328,063			
-	(28,430,120,082)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,430,120,082)			
-	-	-	(6,597,420,725)	-	-	-	-	-	-	-	(6,597,420,725)			
-	-	-	-	(1,293,525,267)	-	-	-	-	-	-	(1,293,525,267)			
-	3,148,753,089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,148,753,089			
-	113,949,125,958	(6,597,420,725)	(1,293,525,267)	(1,443,934,031)	888,004,205	142,628,370	88,000,519,385	193,645,397,895						
-	52,998,840,193	-	-	(1,100,415,482)	819,701,391	82,648,649	88,962,871,234	141,763,645,985						
-	-	-	-	-	-	-	(14,233,000,000)	(14,233,000,000)						
-	-	-	-	-	-	-	30,326,061	30,326,061						
-	-	-	-	-	-	-	-	9,138,193,965						
-	-	-	-	(23,443,082)	-	-	-	(23,443,082)						
-	38,077,070,723	-	-	-	-	-	-	-						
-	(2,265,282,378)	-	-	-	-	-	-	-						
-	88,810,628,538	-	-	(1,123,858,564)	819,701,391	112,974,710	83,868,065,199	172,487,511,274						

หมายเหตุประกอบงบแสดงการทางการเงินระหว่างทางแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบแสดงการทางการเงินระหว่างทางนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		59,206,852,524	58,906,108,977
รายได้ค่าจ้าง		90,980,765	172,229,286
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(1,326,859,798)	(463,179,399)
ดอกเบี้ยรับ		14,268,590,111	15,157,210,915
เงินปันผลรับ		2,386,264,994	2,141,791,289
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(878,827,680)	(799,266,588)
เงินสดรับจากการชำระราคาตราสารอนุพันธ์		851,954,814	909,444,166
รายได้ค่าเช่า		515,758,654	516,419,861
รายได้อื่น		71,895,464	98,784,883
เงินจ่ายตามกรมธรรม์รับประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง		(45,486,866,158)	(40,477,950,632)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(6,280,010,716)	(6,934,702,681)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(10,575,613,404)	(10,411,804,636)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(4,636,762,385)	(3,426,358,460)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(240,524,881)	(3,213,224,905)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		52,445,338,974	42,786,694,093
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(51,228,852,617)	(44,932,151,616)
เงินสดจ่ายจากกองสัหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	14	(515,330,422)	(19,823,514)
เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินให้กู้ยืม		3,581,973,485	2,759,788,195
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืม		(3,069,271,464)	(3,587,679,576)
เงินสดรับจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		(9,168,892,129)	(5,883,088,039)
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		5,888,809,371	3,064,751,138
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		5,900,607,502	6,363,992,757

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
อาคาร และอุปกรณ์		-	8,589,546
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		-	8,589,546
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
อาคาร และอุปกรณ์	17	(14,389,156)	(250,095,369)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	(80,718,090)	(126,209,736)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(95,107,246)	(376,305,105)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(95,107,246)	(367,715,559)
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
เงินกู้ยืม		-	2,450,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		-	2,450,000,000
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า		(168,580,705)	-
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่		-	(14,233,000,000)
ต้นทุนทางการเงิน		(14,428,260)	(25,263,315)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(183,008,965)	(14,258,263,315)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(183,008,965)	(11,808,263,315)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		5,622,491,291	(5,811,986,117)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด		5,553,565,042	7,769,489,147
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด		11,176,056,333	1,957,503,030

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอไอเอ จำกัด (“สาขา”) เป็นสาขาในประเทศไทยของบริษัท เอไอเอ จำกัด (“เอไอเอ”) ซึ่งมีบริษัท เอไอเอ กรุ๊ป จำกัด (“เอไอเอ กรุ๊ป”) เป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทที่ฮ่องกงและจดทะเบียนหลักทรัพ์กับตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง

สาขาได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2481 และมีสถานประกอบการตามที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนไว้ ดังนี้

181 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สาขาดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของสาขา เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2563

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่นำเสนอนี้ได้มีการสอบทานแต่ยังไม่ได้ตรวจสอบ

2. เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ข้อมูลทางการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และงบกระแสเงินสด) ได้นำเสนอในรูปแบบที่สอดคล้องกับรูปแบบของงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนองบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 (“ประกาศ คปภ.”) ส่วนหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจัดทำเป็นแบบย่อ สาขาได้เปิดเผยหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของ คปภ. ฉบับดังกล่าวข้างต้น

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

ภาษีเงินได้ระหว่างกาลตั้งค่าง่ายไว้โดยคิดจากภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรอบบัญชีระหว่างกาลนั้น

3. นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

1. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 4
2. การนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาได้ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และสาขาสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ('แนวปฏิบัติทางการบัญชี')

สาขาได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) และที่เกี่ยวกับสัญญาเช่า (TFRS 16) มาถือปฏิบัติโดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่สาขาไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับดังกล่าว ทั้งนี้สาขาได้ทำการปรับปรุงรายการและจัดประเภทรายการใหม่ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

การปรับปรุงรายการและการจัดประเภทรายการใหม่แต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (TFRS 16) เป็นครั้งแรกมีดังนี้

	TAS 32 และแนว ปฏิบัติทางการบัญชี			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	รายการปรับปรุง		ณ วันที่ 1 มกราคม
	พ.ศ. 2562	และการจัดประเภท	TFRS 16	พ.ศ. 2563
	ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการใหม่	รายการปรับปรุง	ตามที่ปรับปรุงใหม่
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	5,142,295,470	(970,819,138)	-	4,171,476,332
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,054,202,416	8,226,717,609	-	15,280,920,025
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	880,192,356,890	753,017,950	-	880,945,374,840
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	32,240,355,289	891,282,939	-	33,131,638,228
สินทรัพย์อื่น	1,907,604,409	-	1,415,893,148	3,323,497,557
รวมสินทรัพย์	926,536,814,474	8,900,199,360	1,415,893,148	936,852,906,982

หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่

หนี้สิน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์	61,769,363	3,566,578,591	-	3,628,347,954
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	33,698,516,767	1,082,631,394	(3,306,572)	34,777,841,589
หนี้สินอื่น	32,889,126,630	-	1,432,426,008	34,321,552,638
รวมหนี้สิน	66,649,412,760	4,649,209,985	1,429,119,436	72,727,742,181

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

การปรับปรุงรายการและการจัดประเภทรายการใหม่แต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (TFRS 16) เป็นครั้งแรกมีดังนี้ (ต่อ)

	TAS 32 และแนวปฏิบัติ ทางการบัญชี			ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่ บาท
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่รายงานไว้เดิม บาท	รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่ บาท	TFRS 16 รายการปรับปรุง บาท	
ส่วนของสำนักงานใหญ่				
การวัดมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- สุทธิจากภาษี	138,167,982,619	1,062,510,332	-	139,230,492,951
กำไรสะสมของสาขา	79,655,938,567	3,188,479,043	(13,226,288)	82,831,191,322
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่	217,823,921,186	4,250,989,375	(13,226,288)	222,061,684,273
รวมหนี้สินและส่วนของ สำนักงานใหญ่	284,473,333,946	8,900,199,360	1,415,893,148	294,789,426,454

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

การนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อวิธีปฏิบัติทางบัญชีของสาขาที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

- ปัจจุบันสาขามีเงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนจำนวน 934 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะต้องถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าใหม่ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้รายการปรับปรุงสะสมจำนวน 613 ล้านบาท สุทธิจากภาษี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ในส่วนของสำนักงานใหญ่
- ปัจจุบันสาขามีสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงด้วยวิธีค่างจำนวน 7,054 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ รวมทั้งดอกเบี้ยค่างรับจำนวน 2,476 ล้านบาท และดอกเบี้ยค่างจ่ายจำนวน 2,396 ล้านบาทแสดงในรายได้จากการลงทุนค่างรับ โดยสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวจะต้องถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าใหม่ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรับรู้รายการปรับปรุงสะสมจำนวน 3,638 ล้านบาท สุทธิจากภาษี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ในกำไรสะสม
- ปัจจุบันสาขามีเครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงและใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 312 ล้านบาท โดยเครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะต้องถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าใหม่จากวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรับรู้รายการปรับปรุงสะสมจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 13 ล้านบาท สุทธิจากภาษี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ในกำไรสะสม
- การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) มาถือปฏิบัติ สาขาจัดประเภทเงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินจะถูกจัดประเภทจากเงินลงทุนในตราสารทุนหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตามข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 11 ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32) สำหรับการจัดประเภทของเงินลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน (REIT และ Infrastructure Trust) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เฉพาะของประเทศไทย สาขาได้ถือปฏิบัติตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งกำหนดให้สาขาจัดประเภทหน่วยลงทุนในกองทุนของไทยดังกล่าวเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารทุน และกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน1

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

การด้อยค่า

ข้อกำหนดทางบัญชีใหม่เกี่ยวกับการรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่า ทำให้สาขาต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกและในรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป สาขาใช้วิธีพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขารับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 457 ล้านบาท สุทธิจากภาษี และของเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 5 ล้านบาท สุทธิจากภาษี โดยรับรู้การปรับปรุงเมื่อเริ่มนำมาตรฐานมาใช้ครั้งแรกจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรสะสมต้นงวดจำนวน 462 ล้านบาท สุทธิจากภาษี

สาขาได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (TAS 17) เรื่อง สัญญาเช่า ทั้งนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติดังกล่าวจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คิดลดด้วยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่สาขานำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว คือ ร้อยละ 2.52

	พันบาท
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	435,036
<u>หัก</u> ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า	
ณ วันที่นำมาใช้เป็นครั้งแรก	(68,300)
<u>บวก</u> รายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการต่อสัญญาและการยกเลิกสัญญาเช่า	990,973
<u>บวก</u> รายการปรับปรุงอื่น	74,717
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	1,432,426

สาขารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เป็นการเช่าอสังหาริมทรัพย์เสมือนหนึ่งว่าสาขาได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาเช่านั้น และสาขารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยจำนวนเดียวกับหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยยอดยกมาของจำนวนเงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ สาขาไม่มีสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาที่สร้างภาระที่ต้องนำมาปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้ขึ้น เป็นการเช่าสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ที่ดิน	246,476	255,380
อาคารและส่วนปรับปรุง	1,309,347	1,485,290
อื่นๆ	2,376	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,558,199	1,740,670

วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่สาขาเลือกใช้

ในการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกนั้นกับสัญญาเช่าที่สาขาถืออยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาได้เลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติตามมาตรฐานดังนี้

- ถือว่าสัญญาเช่าดำเนินงานที่มีอายุสัญญาเช่าคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำและ
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่สัญญาให้สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปจากการนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สาขารับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในวันซื้อขายด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง (Embedded derivatives) สาขากำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ สาขาพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปจากการนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในวันแรกเริ่มและจะถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมอีกครั้ง ณ วันสิ้นสุดงวดหรือปีบัญชี วิธีการบันทึกบัญชีของผลกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับนโยบายทางบัญชีว่าอนุพันธ์ทางการเงินมีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และลักษณะของการป้องกันความเสี่ยงนั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะถูกแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นอยู่ในท้องตลาดหรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดของรายการดังกล่าว จะถูกรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง สาขาจะวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้และผ่านเงื่อนไขในการใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุนพร้อมด้วยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น

(2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

(3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับ การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปจากการนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ณ วันเริ่มต้นรายการ สาขาได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุก ๆ วันที่รายงาน

สาขารับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีการกำหนดและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพในการหักหรือขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น ซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เมื่อมีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสาขาเลือกที่จะไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรับรู้กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ สาขารับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของสำรองต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่

จำนวนที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกจัดประเภทรายการในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดอายุ มีการจำหน่ายหรือยกเลิกหรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอตัดบัญชีจะถูกแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ตามเดิมจนกระทั่งเกิดรายการที่คาดการณ์หรือเมื่อรายการที่คาดการณ์ไม่คาดว่าจะเกิดอีกต่อไป สาขาจะจัดประเภทรายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอตัดบัญชีและเคยแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์บางตัวไม่มีคุณสมบัติในการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนและรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปจากการนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สาขามีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ต่าง ๆ โดยสัญญาเช่าส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาการเช่าคงที่จำนวน 2 ถึง 30 ปี โดยบางสัญญาเช่ามีเงื่อนไขให้สามารถต่อสัญญาได้ ก่อนปี พ.ศ. 2563 สาขาได้จัดประเภทสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ต่าง ๆ เป็นสัญญาเช่าประเภทสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยค่าเช่าที่จ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน สรุติจากเงินคงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับจากผู้ให้เช่า จะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขารับรู้สัญญาเช่าเมื่อสาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ สาขาคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า สาขาบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบไปด้วย

- ค่าเช่าคงที่สุทธิ (การจ่ายชำระที่โดยเนื้อหาเป็นค่าเช่าคงที่) ด้วยเงินคงใจค้ำรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่สาขาจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่สาขาคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

สาขาจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ สาขาจะคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

4. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปจากการนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในกำไรหรือขาดทุน สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย โทรสาร

ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี สาขาได้รับการลดค่าเช่าตามสัญญาเช่าจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 สาขาเลือกปฏิบัติตามข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาการรายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 โดยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดตามสัดส่วนที่ได้รับส่วนลดตลอดช่วงเวลาที่ได้รับการลดค่าเช่า และกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในระหว่างงวด ตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลงจำนวน 3,918,335 บาท และ 352,303 บาท ตามลำดับ โดยรับรู้ผลต่างที่เกิดขึ้นจำนวน 107,184 บาท เป็นรายการในกำไรหรือขาดทุน

5. การประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานที่มีผลกระทบต่อการนำนโยบายการบัญชีมาใช้ ทำให้จำนวนเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอาจจะแตกต่างจากการประมาณการ

ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารจะใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาและแหล่งที่มาของข้อมูลที่สำคัญของความไม่แน่นอนในการประมาณการที่มีอยู่มาใช้เช่นเดียวกับการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

6. มูลค่ายุติธรรม

6.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับที่ 2 : ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ข้อมูลระดับที่ 3 : ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

6. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

6.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาที่วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,604	12,609,561	-	12,633,165
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	1,698	-	-	1,698
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	681,302,414	3,309,976	684,612,390
ตราสารทุน	94,392,378	170,000	1,815,174	96,337,552
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	3,408,855	-	-	3,408,855
สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง	-	301,088	-	301,088
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	17,307,145	17,307,145
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	28,324,481	-	-	28,324,481
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,176,723	1,176,723
รวมสินทรัพย์	126,151,016	694,383,063	23,609,018	844,143,097
หนี้สิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	14,490,181	-	14,490,181
รวมหนี้สิน	-	14,490,181	-	14,490,181
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว)				
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	457	-	-	457
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	700,223,778	-	700,223,778
ตราสารทุน	127,533,769	-	-	127,533,769
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	16,849,643	16,849,643
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	27,720,158	-	-	27,720,158
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,201,000	1,201,000
รวมสินทรัพย์	155,254,384	700,223,778	18,050,643	873,528,805

สาขาไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่มีนัยสำคัญต่อข้อมูลทางการเงินในระหว่างงวด

6. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

6.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยสาขาอ้างอิง จาก ตลาดหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

6.3 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด ของตราสารหนี้อื่นที่มีการเสนอซื้อขายกัน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดจากบริษัท บริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่ง

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลด กระแสเงินสดซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้ จากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวด

6.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

การเปลี่ยนแปลงของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และ ที่ดินและอาคาร ได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุ ประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 14 และ 17 ตามลำดับ สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอก เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และ ที่ดินและอาคาร โดยใช้วิธีการต่างๆ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม สำหรับวิธีการประเมินตามราคาตลาด (Market data approach) เป็นการ วิเคราะห์ และเปรียบเทียบปัจจัยด้านขนาด ที่ตั้ง คุณภาพ และการใช้งานที่คาดไว้ กับข้อมูลการซื้อขาย ล่าสุดของอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับสินทรัพย์ที่ประเมิน สำหรับวิธีวิเคราะห์กระแสเงินสด (Discounted cash flow approach) เป็นการอ้างอิงถึงรายได้ค่าเช่าสุทธิ รวมถึงรายได้ที่คาดว่าจะได้รับ เมื่อสิ้นสุดปีสุดท้าย (Reversionary income) และสำหรับวิธีการประเมินตามต้นทุน (Cost approach) เป็นการประเมินจากต้นทุนที่จะเกิดขึ้นหากมีการทดแทนอสังหาริมทรัพย์ในสภาพการใช้ประโยชน์ ณ ปัจจุบัน

6. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

6.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับที่ 3 สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุน 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารทุน 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	1,700,558	10,192
จำหน่ายออกระดับที่ 3		
มูลค่าตามบัญชี	-	(31,675)
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	21,483
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการโอนเปลี่ยนระดับสุทธิ	1,700,558	-
กำไร จากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	114,615	-
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวด/ปี	1,815,173	-

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าใหม่ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยการคำนวณจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้คืออัตราส่วนคิดลดโดยการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราส่วนดังกล่าวร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้โดยลดลงร้อยละ 1.13 และโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.27 ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินลงทุนในตราสารทุนเคยถูกวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาตลาดแต่ได้เปลี่ยนเป็นการวัดมูลค่าโดยการคำนวณจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น เพราะไม่มีราคาตลาดอันเนื่องมาจากได้มีคำสั่งให้ห้ามซื้อขายตราสารทุนนี้ ซึ่งสาขาได้มีการจำหน่ายตราสารทุนดังกล่าวออกไปหมดแล้วในปี พ.ศ. 2562

6. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

6.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 (ต่อ)

สาขามีนโยบายในการรับรู้การโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดเหตุการณ์หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวด

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารของสาขาได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินรวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิคการประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคาร โดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งจะมีการทบทวนการประเมินทุกๆ 6 เดือน และ 12 เดือน ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงระหว่างระดับ (ถ้ามี) ได้มีการวิเคราะห์โดยผู้บริหาร ณ วันที่ในรายงาน

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินสดในมือ	33,124	23,821
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภท ไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	4,288,619	2,785,010
เงินลงทุนระยะสั้น	6,854,313	2,744,734
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11,176,056	5,553,565

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,811,020	6,039,061
ค้ำรับ		
ไม่เกิน 30 วัน	1,602,585	1,118,250
31 - 60 วัน	15,365	10,211
61 - 90 วัน	11,923	5,758
เกินกว่า 90 วัน	7,698	5,258
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	8,448,591	7,178,538

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจัดอายุหนี้แยกตามช่วงเวลาผ่อนผันตามที่กฎหมายกำหนดหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

9. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

รายละเอียดสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	188,008	141,030
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	87,288	85,780
อื่นๆ (หมายเหตุ 28 (ข))	5,290	4,723
รวมสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	280,586	231,533

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

10. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

รายละเอียดลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	300	628
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	300	628

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง		
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำไปบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	11,141,861	13,940,386
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่นำไปบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	1,491,304	549,795
รวมตราสารอนุพันธ์	12,633,165	14,490,181

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		ขาดทุนจากกาปรับ มูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ พันบาท
				สินทรัพย์ พันบาท	ของตราสารอนุพันธ์ พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน	267	99,688,918	3,521,682	1,964,516	(5,584,201)
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	404	-	7,620,179	11,975,870	(6,318,013)
รวม		671	99,688,918	11,141,861	13,940,386	(11,902,214)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขาไม่ได้ดำเนินการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้กับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้ดำเนินการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)					
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไร(ขาดทุน)จากการปรับ มูลค่ายุติธรรม ของตราสารอนุพันธ์ พันบาท
			จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	สินทรัพย์ พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ใบสำคัญแสดงสิทธิ ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน	ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	64	16,021,522	1,215,209	156,131
	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	18	-	248,533	393,664
		-	-	23,604	-
		-	-	3,958	-
รวม		82	16,021,522	1,491,304	549,795
31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว)					
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		หนี้สิน พันบาท
			จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	สินทรัพย์ พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	315	107,142,966	7,054,202	61,769
	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	342	-	-	-
	รวม	657	107,142,966	7,054,202	61,769

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขาป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและสาขาในประเทศ
ของธนาคารต่างประเทศ โดยมีมูลค่าหน้าตัวจำนวน 3,181 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา และ 108 ล้านยูโร ซึ่งประกอบด้วย สัญญาที่มีผลใช้บังคับแล้วจำนวน 3,040 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา และ 108 ล้านยูโร
สัญญาที่ยังไม่มีผลใช้บังคับจำนวน 141 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563		(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม พันบาท
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u>				
หน่วยลงทุน	1,842	1,698	-	-
รวม	1,842	1,698		
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(144)	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,698	1,698	-	-
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	391,692,586	493,296,222	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	75,193,437	80,159,223	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	102,692,334	111,156,945	-	-
ตราสารทุน	79,379,365	96,377,552	-	-
รวม	648,957,722	780,989,942	-	-
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	132,135,147	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุน	(102,927)	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	780,989,942	780,989,942	-	-
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	51,500,000	51,500,000	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	51,500,000	51,500,000	-	-
<u>เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u>				
หน่วยลงทุน	3,391,323	3,408,855	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง	298,916	301,088	-	-
รวม	3,690,239	3,709,943	-	-
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	19,704	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,709,943	3,709,943	-	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้ (ต่อ)

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563		31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ตัดจำหน่าย พันบาท	ตัดจำหน่าย พันบาท	ตัดจำหน่าย พันบาท	ตัดจำหน่าย พันบาท
<u>เงินลงทุนเพื่อค้า</u>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	464	457
รวม			464	457
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	(7)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	457	457
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	407,064,573	520,386,359
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	67,147,872	71,950,035
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	97,150,718	107,887,384
ตราสารทุน	-	-	96,497,453	127,533,769
รวม	-	-	667,860,616	827,757,547
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	160,502,283	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(605,352)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	-	-	827,757,547	827,757,547
<u>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</u>				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	51,500,000	51,500,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	51,500,000	51,500,000
<u>เงินลงทุนทั่วไป</u>				
ตราสารทุน	-	-	934,353	1,700,558
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-	-	934,353	1,700,558
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	836,201,583	836,201,583	880,192,357	880,958,562

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นที่รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	682,814,367	638,972
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	1,798,023	276,353
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	100,000
รวม	684,612,390	1,015,325

12.2 ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	51,500,000	-	51,500,000
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	51,500,000	-	51,500,000

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 สาขามีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 6,320 ล้านบาท และ 1,124 ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 7,024 ล้านบาท และ 1,105 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 25,724 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 24,409 ล้านบาท) และมีขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 636 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : กำไร 1,907 ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 สาขามีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 12,953 ล้านบาท และ 2,195 ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 14,012 ล้านบาท และ 2,052 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 68,887 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 36,392 ล้านบาท) และมีขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 4,555 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : กำไร 2,760 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 สาขามีพันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงินที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 198,086 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 205,970 ล้านบาท)

ในระหว่างเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2560 สาขาได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดส่วนหนึ่งไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของสาขา ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ได้รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นจำนวน 9,427 ล้านบาท และ 7,542 ล้านบาท สุทธิจากภาษี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 12,346 ล้านบาท และ 9,877 ล้านบาท สุทธิจากภาษี) และราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ถูกโอนเปลี่ยนประเภทเท่ากับ 60,978 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 83,032 ล้านบาท) สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้บางส่วนเท่ากับ 1,009 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 1,312 ล้านบาท)

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2563 สาขาได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนในหน่วยลงทุนจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของสาขา สาขารับรู้ผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจำนวน 581 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อมีการเปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

13. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563		(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน</u>				
ระยะเวลาค้างชำระ				
ยังไม่ได้ถึงกำหนดชำระ	31,063,748	1,010,554	30,777,946	890,675
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-
3 ถึง 6 เดือน	-	-	-	-
6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน - สุทธิ	31,063,748	1,010,554	30,777,946	890,675
<u>เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</u>				
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	1,430,036	404	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	354	8	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีการต่อยศำด้านเครดิต (Stage 3)	32,621	-	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีการต่อยศำด้านเครดิตเมื่อ				
เริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
รวม	1,463,011	412	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,935)	-	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - สุทธิ	1,448,076	412	-	-
<u>เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</u>				
ระยะเวลาค้างชำระ				
ยังไม่ได้ถึงกำหนดชำระ	-	-	1,437,613	606
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	227	1
3 ถึง 6 เดือน	-	-	3,056	-
6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	30,160	-
รวม	-	-	1,471,056	607
หัก ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	-	-	(8,647)	-
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - สุทธิ	-	-	1,462,409	607
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	32,511,824	1,010,966	32,240,355	891,282

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

		ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม		หน่วย : พันบาท	
		สำหรับงวด			
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้นจากการซื้อและการรวม	จำนวน	จัดประเภทรายการใหม่	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่า	ยอดสิ้นงวด
1 มกราคม พ.ศ. 2563	รายจ่ายในภายหลัง				30 มิถุนายน พ.ศ. 2563
9,540,000	-	-	-	23,000	9,563,000
7,309,643	515,330	-	-	(80,828)	7,744,145
16,849,643	515,330	-	-	(57,828)	17,307,145

ที่ดิน

อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง

รวม

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว)					หน่วย : พันบาท
ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม					
สำหรับปี					
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อและการรวม	ผลกำไร (ขาดทุน)	ยอดสิ้นปี		
1 มกราคม	พ.ศ. 2562	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
8,790,000	-	-	750,000	9,540,000	31 ธันวาคม
7,620,000	72,429	(31)	(382,492)	7,309,643	พ.ศ. 2562
16,410,000	72,429	(31)	367,508	16,849,643	

ในปี พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2563 สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 6.4

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 247 ล้านบาท และ 512 ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 252 ล้านบาท และ 493 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยตรง (รวมค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา) ที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 70 ล้านบาท และ 134 ล้านบาท ตามลำดับ (30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 : 34 ล้านบาท และ 134 ล้านบาท)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

14.1 ค่าเช่าที่จะได้รับตามสัญญาเช่า

สาขามีค่าเช่าที่จะได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
ครบกำหนด	
ภายใน 1 ปี	698,418
ระหว่าง 1 - 2 ปี	343,091
ระหว่าง 2 - 3 ปี	94,615
ระหว่าง 3 - 4 ปี	36,095
ระหว่าง 4 - 5 ปี	34,256
เกิน 5 ปี	301,105
รวม	1,507,580

15. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

สาขามีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมอย่างไม่มีสาระสำคัญ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน มีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีราคาทุน	
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
		30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ร้อยละ	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
บริษัทร่วม					
บริษัท พี.ซี. - เอไอเอ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	49	49	171,500	171,500
รวม				171,500	171,500

สาขาไม่ได้แสดงงบการเงินโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด (เอไอเอ กรุ๊ป) ได้ทำการบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพื่อนำเสนองบการเงินรวมและเผยแพร่ต่อสาธารณะชนอยู่แล้ว ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่อนุญาตตามมาตรฐานการบัญชีของไทยฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า”

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

16. สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,324,481	27,720,158
รวม	28,324,481	27,720,158

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)												หน่วย : พันบาท		
ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่												ค่าเสื่อมราคาสะสม		ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์
สำหรับงวด						สำหรับงวด								
ยอดต้นงวด 1 มกราคม พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ตัด จำหน่าย	โอน	จัดประเภท ใหม่	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาใหม่	ยอดสิ้นงวด 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	ยอดต้นงวด 1 มกราคม พ.ศ. 2563	ค่าเสื่อม ราคา	ตัด จำหน่าย	ปรับปรุง จากการ ตีราคาใหม่	ยอดสิ้นงวด 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563			
463,000	-	-	-	-	-	463,000	-	-	-	-	-	463,000		
738,000	-	-	-	-	-	738,000	-	24,277	-	-	24,277	713,723		
2,424,622	5,665	(2,306)	-	-	-	2,427,981	1,590,562	84,252	(2,306)	-	1,672,508	755,473		
996,294	6,825	-	-	-	-	1,003,119	842,537	40,564	-	-	883,101	120,018		
33,018	1,899	-	-	-	-	34,917	15,896	3,244	-	-	19,140	15,777		
4,654,934	14,389	(2,306)	-	-	-	4,667,017	2,448,995	152,337	(2,306)	-	2,599,026	2,067,991		
ที่ดิน														
อาคารและส่วนปรับปรุง														
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์														
คอมพิวเตอร์														
ยานพาหนะ														
รวม														

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว)												หน่วย : พันบาท	
ราคาทุนราคาที่ดินใหม่						ค่าเสื่อมราคาสะสม							
สำหรับปี						สำหรับปี							
ยอดต้นปี	เพิ่ม	ตัด	โอน	จัดประเภทใหม่	ส่วนเกินทุนจากการ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ตัด	จำนวน	ปรับปรุงจากการ	ยอดสิ้นปี		
1 มกราคม	2562	2562	2562	2562	2562	31 ธันวาคม	1 มกราคม	2562	2562	2562	31 ธันวาคม		
พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562		
ที่ดิน	460,000	-	-	-	3,000	463,000	-	-	-	-	-	463,000	
อาคารและส่วนปรับปรุง	697,000	-	-	-	41,000	738,000	-	-	-	(41,379)	-	738,000	
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	2,033,261	21,121	(171,490)	579,544	-	2,424,622	1,647,013	(171,475)	(36,311)	-	1,590,562	834,060	
คอมพิวเตอร์	956,852	77,293	(35,930)	-	-	996,294	803,475	(1,921)	(35,927)	-	842,537	153,757	
ยานพาหนะ	51,809	4,249	(23,040)	-	-	33,018	33,218	-	(23,039)	-	15,896	17,122	
งานระหว่างก่อสร้าง	356,476	223,068	-	(579,544)	-	-	-	-	-	-	-	-	
รวม	4,555,398	325,731	(173,411)	(97,047)	263	4,654,934	2,483,706	(173,396)	(95,277)	(41,379)	2,448,995	2,205,939	

ในปี พ.ศ. 2562 สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร เทคนิคการประเมินและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 6.4

หากที่ดินและอาคารแสดงตามวิธีราคาทุน มูลค่าตามบัญชีจะเท่ากับ 53 ล้านบาท และ 69 ล้านบาท ตามลำดับ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 50 ล้านบาท และ 73 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ค่าลิขสิทธิ์ และค่าสมาชิก มีรายละเอียดดังนี้

30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)										หน่วย : พันบาท	
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
ยอดต้นงวด		สำหรับงวด		ยอดสิ้นงวด		สำหรับงวด		ยอดสิ้นงวด			
1 มกราคม พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอน	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	1 มกราคม พ.ศ. 2563	ตัดจำหน่าย	โอน	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,560,860	4,681	-	59,647	1,625,188	1,089,404	-	65,558	-	1,154,962	470,226
อื่น ๆ	122,671	-	(67,000)	-	55,671	82,671	-	5,000	(67,000)	20,671	35,000
งานระหว่างทำ	530,389	76,037	-	(59,647)	546,779	-	-	-	-	-	546,779
รวม	2,213,920	80,718	(67,000)	-	2,227,638	1,172,075	-	70,558	(67,000)	1,175,633	1,052,005

31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว)										หน่วย : พันบาท	
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
ยอดต้นปี		สำหรับปี		ยอดสิ้นปี		สำหรับปี		ยอดสิ้นปี			
1 มกราคม พ.ศ. 2562	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอน	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	1 มกราคม พ.ศ. 2562	ตัดจำหน่าย	โอน	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	ตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,460,521	6,521	(3,575)	97,393	1,560,860	950,083	(1,191)	140,512	(1,191)	1,089,404	471,456
อื่น ๆ	72,671	50,000	-	-	122,671	72,671	-	10,000	-	82,671	40,000
งานระหว่างทำ	187,838	439,944	-	(97,393)	530,389	-	-	-	-	-	530,389
รวม	1,721,030	496,465	(3,575)	-	2,213,920	1,022,754	(1,191)	150,512	(1,191)	1,172,075	1,041,845

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

19. สินทรัพย์อื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 28 (ข))	-	321,501
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 28 (ข))	144,570	152,473
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28 (ข))	21,724	29,518
เงินค้ำรับจากการขายเงินลงทุน	661,306	1,201,309
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	4,641,344	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 28 (ข))	1,558,199	-
อื่นๆ	836,536	202,803
รวม	7,863,679	1,907,604

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
 สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

19. สินทรัพย์อื่น (ต่อ)

19.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)										หน่วย : พันบาท
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอดต้นงวด 1 มกราคม พ.ศ. 2563	สำหรับงวด		ยอดสิ้นงวด 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	ยอดต้นงวด 1 มกราคม พ.ศ. 2563	สำหรับงวด		ยอดสิ้นงวด 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	สินทรัพย์ สิทธิการใช้		
	เพิ่มขึ้น	การเปลี่ยนแปลง ในสัญญา			ค่าตัดจำหน่าย	การผ่อนปรนชั่วคราว เพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19				
ที่ดิน	255,380	-	(4,358)	251,022	-	4,546	-	4,546	246,476	
อาคารและส่วนปรับปรุง	1,485,290	4,803	(7,907)	1,482,186	-	168,921	3,918	172,839	1,309,347	
อื่นๆ	-	2,803	-	2,803	-	427	-	427	2,376	
รวม	1,740,670	7,606	(12,265)	1,736,011	-	173,894	3,918	177,812	1,558,199	

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 24

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ประกอบด้วยค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นและค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ โดยค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

20. หนังสือจากสัญญาประกันภัย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)			31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว)			หน่วย : พันบาท
	หนังสือตามสัญญาประกันภัย	หนังสือส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนังสือตามสัญญาประกันภัย	หนังสือส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	571,926,470	-	571,926,470	575,116,690	-	575,116,690	
สำรองค่าสินไหมทดแทน							
ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	897,236	(5,290)	891,946	1,330,646	(4,723)	1,325,923	
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	684,285	(188,008)	496,277	707,662	(141,030)	566,632	
สำรองเบี้ยประกันภัย							
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	16,440,261	(87,288)	16,352,973	16,726,248	(85,780)	16,640,468	
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	316,033	-	316,033	389,802	-	389,802	
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	107,605,556	-	107,605,556	102,733,744	-	102,733,744	
รวม	697,869,841	(280,586)	697,589,255	697,004,792	(231,533)	696,773,259	

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	575,116,690	572,249,868
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และ กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับระหว่างงวด/ปี	33,077,785	69,619,956
สำรองเปลี่ยนแปลงจากการจ่ายผลประโยชน์ ให้ผู้ถือกรมธรรม์สำหรับค่ามรณะกรรม เงินครบกำหนด การเวนคืนกรมธรรม์ ผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนอื่น อื่นๆ	(35,030,233) (1,237,772)	(67,036,685) 283,551
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	571,926,470	575,116,690

20.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

20.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	2,038,308	2,582,221
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	8,903,919	21,411,110
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติ ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน ระหว่างงวด/ปี	(23,377)	(460,230)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด/ปี	(9,337,329)	(21,494,793)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	1,581,521	2,038,308

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

20. หนังสือจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (ต่อ)

20.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	16,726,248	15,316,716
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด/ปี	18,834,213	38,669,607
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด/ปี	(19,120,200)	(37,260,075)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	16,440,261	16,726,248

20.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

มีรายละเอียด ดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินค่ามรณกรรม	316,033	389,802
รวม	316,033	389,802

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.4 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

รายละเอียดหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินฝากเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัย	69,000,153	64,435,076
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัย		
แบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์	10,280,922	10,578,510
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัย		
แบบควบการลงทุน	28,324,481	27,720,158
รวม	107,605,556	102,733,744

21. หนี้สินจากสัญญาลงทุน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	716,019	1,619,936
ผลประโยชน์สัญญาเงินลงทุน	(452,656)	(944,625)
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาเงินลงทุน	6,375	40,708
ยอดคงเหลือสิ้นงวด/ปี	269,738	716,019

22. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	11,910	11,251
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่ายสุทธิ (หมายเหตุ 28 (ข))	440,476	581,644
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	452,386	592,895

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

23. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)			
	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่ พันบาท	เพิ่ม(ลด)ใน กำไร หรือขาดทุน พันบาท	เพิ่มในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
สำหรับงวดสิ้นสุด				
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน	(34,897,623)	36,208	8,293,078	(26,568,337)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
และสัญญาลงทุน	2,154,908	(2,181,687)	-	(26,779)
ประมาณการค่าใช้จ่าย	844,935	4,444	-	849,379
ผลขาดทุนทางภาษีที่สามารถ				
นำไปใช้ประโยชน์ในอนาคต	-	1,071,661	-	1,071,661
อื่นๆ	(2,880,062)	(211,069)	-	(3,091,131)
รวม	(34,777,842)	(1,280,443)	8,293,078	(27,765,207)
	(ตรวจสอบแล้ว)			
	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	เพิ่ม(ลด)ใน กำไร หรือขาดทุน พันบาท	เพิ่ม(ลด)ในกำไร (ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ อื่น พันบาท	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด				
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน	(12,528,011)	5,305	(21,292,286)	(33,814,992)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
และสัญญาเงินลงทุน	4,899,736	(2,744,828)	-	2,154,908
ประมาณการค่าใช้จ่าย	667,870	91,185	85,880	844,935
อื่นๆ	(2,663,196)	(203,096)	(17,076)	(2,883,368)
รวม	(9,623,601)	(2,851,434)	(21,223,482)	(33,698,517)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

24. หุ้นสินอื่น

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,210,736	7,052,400
เงินค้างจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	2,937,279	460,126
เจ้าหนี้ซึ่งยังไม่ได้รับเงิน	813,128	2,057,097
เจ้าหนี้ซึ่งหมดอายุ	2,256,003	2,198,490
ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถึงกำหนด	997,728	807,352
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28 (ข))	235,036	944,150
เจ้าหนี้ตัวแทน	1,922,966	5,536,839
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	2,982,791	10,698,631
เจ้าหนี้อื่น	249,146	817,076
หนี้สินตามสัญญาเช่า (หมายเหตุ 28 (ข))	1,271,465	-
อื่นๆ	1,658,091	2,316,966
รวม	23,534,369	32,889,127

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสถาบันการเงินวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสาขา

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

24. หนี้สินอื่น (ต่อ)

24.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563
ครบกำหนด	พันบาท
ภายใน 1 ปี	320,456
ระหว่าง 1 - 5 ปี	864,759
เกิน 5 ปี	86,250
รวม	1,271,465
แบ่งเป็น - เงินต้น	1,413,456
- ดอกเบี้ย	(141,991)

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 7.7 ล้านบาท และ 16.1 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ต้นทุนทางการเงิน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

25. ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์จากสัญญาประกันภัย	24,191,442	26,126,348
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาเงินลงทุน	2,278	9,143
รวม	24,193,720	26,135,491

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์จากสัญญาประกันภัย	50,546,513	45,350,968
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาเงินลงทุน	6,375	22,895
รวม	50,552,888	45,373,863

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

26. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	826,018	1,208,030
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	529,106	505,227
ค่าภาษีอากร	5,036	7,820
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	371,712	458,070
รวม	1,731,872	2,179,147

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,701,660	2,042,197
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,013,913	909,009
ค่าภาษีอากร	9,234	10,591
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	833,209	692,039
รวม	3,558,016	3,653,836

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	278,715
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	(185)
รวม	278,530
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	343,965
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	(872)
รวม	343,093

28. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขาหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมสาขา ถูกควบคุมโดยสาขา ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับสาขา รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง ผู้บริหาร สำคัญ หรือพนักงานของสาขา ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้อง กับบุคคลเหล่านั้น

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	278,147	198,956
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
เบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	1,301,378	849,958
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19,572	20,840
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	(12,728)	(19,475)
รายได้อื่น	79	79
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	770,825	478,762
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	3,300	7,307
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	236,303	202,891
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นราคาทุนของสินทรัพย์	21,368	7,280
ต้นทุนทางการเงิน	2,723	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

28. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป (ต่อ)

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	494,401	392,578
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	2,621,222	1,548,325
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	34,772	45,257
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	(71,007)	(71,314)
รายได้อื่น	158	158
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	1,649,208	972,059
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,689	14,646
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	476,463	468,771
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นราคาทุนของสินทรัพย์	35,905	11,196
ต้นทุนทางการเงิน	5,546	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

28. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป (ต่อ)

ข) รายการในงบแสดงฐานะการเงิน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ตรวจสอบแล้ว) 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	31,727,000
หนี้สินอื่น	73,544	661,995
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,961	3,138
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	300	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	171,500	171,500
สินทรัพย์อื่น	790,586	422,820
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	204,258	115,128
หนี้สินอื่น	559,814	281,765

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายสำหรับผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) 30 มิถุนายน พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	37,609	37,585
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,559	2,177
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	9,064	5,666
รวม	49,232	45,428

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

สำหรับงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563

29. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป (ต่อ)

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ (ต่อ)

ค่าตอบแทนที่จ่ายสำหรับผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้ (ต่อ)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	74,655	76,929
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,905	19,555
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	16,592	12,881
รวม	96,152	109,365

29. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 4 สาขาได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติโดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่สาขาไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ก่อนการถือปฏิบัติมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตที่ไม่สามารถยกเลิกได้จากสัญญาเช่าของที่ดินและสำนักงานดังต่อไปนี้

	(ตรวจสอบแล้ว)
	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562
	พันบาท
ภายใน 1 ปี	321,769
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	113,267
รวม	435,036

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 3,696 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : ไม่เกิน 492 ล้านบาท) ภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำไม่มีสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

30. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในรายงาน

ในไตรมาสแรกและไตรมาสที่สองของปี พ.ศ. 2563 สาขาเผชิญกับผลกระทบที่มีความไม่แน่นอนของสถานการณ์ไวรัส COVID-19 รวมถึงผลกระทบจากมาตรการป้องกันการแพร่กระจายของไวรัสดังกล่าว สาขาได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์อย่างใกล้ชิด