

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ ของบริษัท เอไอเอ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของบริษัท เอไอเอ จำกัด (สาขา) แสดงฐานะการเงินของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

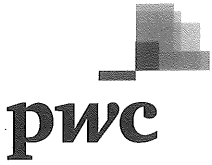
งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขา ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหาร ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของสาขา

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด



สกุณา แอ้มสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

21 มีนาคม พ.ศ. 2561

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	2,766,275,305	2,888,842,686	3,518,106,661
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	10	6,710,037,470	6,659,902,211	6,814,438,266
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		5,639,984,254	6,117,813,103	6,046,799,132
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	11, 35	131,831,788	147,868,188	151,427,611
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	12, 35	11,455,664	84,915,517	71,087,032
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13	2,764,835,566	253,339,467	197,746,943
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14	785,491,621,107	702,797,890,775	648,435,006,319
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	15, 35	171,500,000	171,500,000	263,700,000
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	16	29,725,720,896	27,573,819,509	26,237,852,906
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	17	8,895,401,062	9,006,969,978	9,081,520,016
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	18	15,112,004,256	10,230,697,721	6,970,424,577
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	19	674,418,808	539,516,234	662,976,779
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20	631,233,915	527,985,062	463,765,236
สินทรัพย์อื่น	21, 35	2,082,005,367	9,537,986,849	8,313,541,193
รวมสินทรัพย์		860,808,325,458	776,539,047,300	717,228,392,671

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่				
หนี้สิน				
เงินกู้ยืม	22	15,400,000,000	23,900,000,000	10,000,000,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	23	642,286,201,062	603,584,688,540	571,151,674,281
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	24	2,996,649,906	3,068,251,149	3,460,565,254
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	25, 35	207,183,555	114,563,492	184,850,368
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13	1,282,922,010	7,627,657,536	8,179,074,071
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,490,111,030	758,145,515	1,372,120,220
หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	26	3,366,751,015	3,200,781,044	2,551,002,725
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	27	17,043,917,249	7,203,364,971	3,845,839,051
หนี้สินอื่น	28, 35	20,669,351,318	15,002,451,409	14,951,667,873
รวมหนี้สิน		705,743,087,145	664,459,903,656	615,696,793,843
ส่วนของสำนักงานใหญ่				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
- สุทธิจากภาษี		89,210,030,072	51,369,851,013	43,101,319,535
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
- สุทธิจากภาษี		(1,181,596,528)	(1,200,100,041)	(764,330,590)
สำรองอื่น		91,151,725	75,298,475	59,258,761
กำไรสะสมของสาขา				
จัดสรรแล้ว				
สำรองเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์		-	-	1,030,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		66,945,653,044	61,834,094,197	58,105,351,122
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่		155,065,238,313	112,079,143,644	101,531,598,828
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่		860,808,325,458	776,539,047,300	717,228,392,671

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		(ปรับปรุงใหม่)	
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		121,336,567,572	117,609,630,295
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยภัยต่อ	35	(2,180,800,451)	(1,469,080,945)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		119,155,767,121	116,140,549,350
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน		(361,220,171)	(186,156,136)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		118,794,546,950	115,954,393,214
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35	437,993,444	433,313,087
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	35	32,156,668,640	31,331,849,223
ผลกำไรจากเงินลงทุน		8,337,478,016	1,895,572,215
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(466,685,345)	(53,652,514)
รายได้อื่น	35	111,637,843	178,587,072
รวมรายได้		159,371,639,548	149,740,062,297
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม		27,922,154,220	21,688,094,112
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	29	71,090,781,216	75,228,236,144
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ	35	(1,021,994,539)	(619,490,984)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		70,068,786,677	74,608,745,160
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		13,447,323,149	12,841,656,925
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	35	15,075,341,197	14,756,849,999
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31, 35	6,988,861,254	6,400,420,070
ต้นทุนทางการเงิน		277,916,431	197,750,468
รวมค่าใช้จ่าย		133,780,382,928	130,493,516,734
กำไรก่อนภาษีเงินได้		25,591,256,620	19,246,545,563
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	33	4,969,697,773	3,797,802,488
กำไรสุทธิ		20,621,558,847	15,448,743,075

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		(ปรับปรุงใหม่)	
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
<u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน</u>			
<u>ในภายหลัง</u>			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26.1	23,129,391	(544,711,814)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไป			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(4,625,878)	108,942,363
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่			
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		18,503,513	(435,769,451)
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนใน</u>			
<u>ในภายหลัง</u>			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย		55,634,212,840	11,770,838,848
ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายและการด้อยค่า			
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน		(8,333,989,016)	(1,435,174,500)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(9,460,044,765)	(2,067,132,870)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่			
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		37,840,179,059	8,268,531,478
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		37,858,682,572	7,832,762,027
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		58,480,241,419	23,281,505,102

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอ ไอเอ จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

เงินลงทุนจาก สำนักงานใหญ่	ส่วนเกินทุน		การวัดมูลค่าใหม่ของ		กำไรสะสมของสาขา		รวมส่วนของ สำนักงานใหญ่
	งบการเงิน	งบการเงิน	งบการเงิน	งบการเงิน	งบการเงิน	งบการเงิน	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
-	51,369,851,013	(1,200,100,041)	75,298,475	-	62,562,315,991	112,807,365,438	
-	-	-	-	-	(728,221,794)	(728,221,794)	
-	51,369,851,013	(1,200,100,041)	75,298,475	-	61,834,094,197	112,079,143,644	
-	-	-	-	-	(15,510,000,000)	(15,510,000,000)	
-	-	-	15,853,250	-	-	15,853,250	
-	-	-	-	-	20,621,558,847	20,621,558,847	
-	-	18,503,513	-	-	-	18,503,513	
-	44,507,370,272	-	-	-	-	44,507,370,272	
-	(6,667,191,213)	-	-	-	-	(6,667,191,213)	
-	89,210,030,072	(1,181,596,528)	91,151,725	-	66,945,653,044	155,065,238,313	
-	43,101,319,535	(764,330,590)	59,258,761	1,030,000,000	58,891,744,172	102,317,991,878	
-	-	-	-	-	(786,393,050)	(786,393,050)	
-	43,101,319,535	(764,330,590)	59,258,761	1,030,000,000	58,105,351,122	101,531,598,828	
-	-	-	-	-	(12,750,000,000)	(12,750,000,000)	
-	-	-	16,039,714	-	-	16,039,714	
-	-	-	-	-	15,448,743,075	15,448,743,075	
-	-	(435,769,451)	-	-	-	(435,769,451)	
-	9,416,671,078	-	-	-	-	9,416,671,078	
-	(1,148,139,600)	-	-	-	-	(1,148,139,600)	
-	-	-	-	(1,030,000,000)	1,030,000,000	-	
-	51,369,851,013	(1,200,100,041)	75,298,475	-	61,834,094,197	112,079,143,644	

ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560

ผลกระทบบางส่วนจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีใหม่ (หมายเหตุ 8)

ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว

กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่

การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

กำไรสุทธิ

การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนต่อขายและการต่อค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน

ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559

ผลกระทบบางส่วนจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีใหม่ (หมายเหตุ 8)

ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว

กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่

การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

กำไรสุทธิ

การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนต่อขายและการต่อค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน

โอนไปกำไรสะสมของสาขายังไม่จัดสรร

ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	หมายเหตุ	(จัดประเภทรายการใหม่)	
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
		บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		119,193,163,608	114,342,861,052
รายได้ค่าจ้าง		242,307,718	204,208,612
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(781,003,870)	(701,041,422)
ดอกเบี้ยรับ		29,398,602,440	27,947,588,222
เงินปันผลรับ		3,382,008,336	3,691,736,879
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(1,288,739,616)	(756,168,608)
รายได้ค่าเช่า		858,139,544	720,518,620
รายได้อื่น		159,640,775	164,251,101
เงินจ่ายตามกรมธรรม์รับประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน			
จากการรับประกันภัยโดยตรง		(60,803,317,629)	(61,907,962,820)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		(13,467,323,652)	(12,846,594,410)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(14,610,493,392)	(14,618,640,315)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(6,058,330,937)	(5,760,496,746)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(2,857,224,745)	(3,121,384,142)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		106,063,258,334	46,358,468,517
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(129,097,425,366)	(90,623,342,545)
เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	17	(70,267,219)	(115,820,048)
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินให้กู้ยืม		5,541,324,631	5,151,989,835
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืม		(7,210,548,144)	(6,864,919,044)
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		(7,421,086,086)	(5,313,578,688)
เงินสดรับจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		3,498,315,539	2,659,128,512
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		24,671,000,269	(1,389,197,438)
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
อาคารและอุปกรณ์		955,349	38,652,412
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		955,349	38,652,412
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
อาคาร และอุปกรณ์	19	(282,064,539)	(62,438,221)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20	(218,227,478)	(163,627,606)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(500,292,017)	(226,065,827)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(499,336,668)	(187,413,415)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			-

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	(จัดประเภทรายการใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>		
เงินกู้ยืม	-	13,900,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	13,900,000,000
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(15,510,000,000)	(12,750,000,000)
จ่ายคืนเงินต้นของเงินกู้ยืม	(8,500,000,000)	-
ต้นทุนทางการเงิน	(284,230,982)	(202,653,122)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,294,230,982)	(12,952,653,122)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(24,294,230,982)	947,346,878
 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	 (122,567,381)	 (629,263,975)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	2,888,842,686	3,518,106,661
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	2,766,275,305	2,888,842,686
 รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
สาขามีรายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้		
เงินค้างรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	791,480,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1. ข้อมูลทั่วไป

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

สาขาได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2481 และมีสถานประกอบการตามที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนไว้ ดังนี้

181 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สาขาดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ

งบการเงินได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาเมื่อวันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2561

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทยที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนอของงบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และ ระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2559 (“ประกาศ คปภ.”)

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ สาขาเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. นโยบายการบัญชี

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง

3.1.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระและเกี่ยวข้องกับสาขา

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกันหากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงิน ไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระและเกี่ยวข้องกับสาขา (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ 1) ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นว่าการคิดค่าเสื่อมราคาที่ดินอาคารและอุปกรณ์โดยอ้างอิงกับรายได้นั้น ไม่เหมาะสม และ 2) แก้ไขขอบเขตให้พืชที่ให้ผลิตผลที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเกษตรรวมอยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากการงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สินโดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากการงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการแก้ไขโดยให้ทางเลือกเพิ่มในการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการร่วมค้า หรือบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยใช้วิธีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ใช้วิธีราคาทุน หรือวิธีมูลค่ายุติธรรม (เมื่อมีการประกาศใช้) ทั้งนี้การเลือกใช้นโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภท (บริษัทย่อย กิจการร่วมค้า หรือบริษัทร่วม) เป็นอิสระจากกัน โดยหากกิจการเลือกที่จะเปลี่ยนมาใช้วิธีส่วนได้เสียจะต้องทำโดยปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ให้ทางเลือกเพิ่มสำหรับกิจการที่ไม่ใช่กิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนที่มีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมหรือกิจการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน โดยในการบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียกิจการอาจเลือกที่จะยังคงการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัทร่วมหรือกิจการร่วมค้านั้น ๆ ด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมตามที่บริษัทร่วมหรือกิจการร่วมค้านั้นๆ ใช้อยู่ หรือจะถอดการวัดมูลค่ายุติธรรมออกและแทนด้วยการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทร่วมหรือกิจการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระและเกี่ยวข้องกับสาขา (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการเปลี่ยนแปลงโดยให้มีการสันนิษฐานว่าการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยการอ้างอิงจากรายได้นั้นไม่เหมาะสม ข้อสันนิษฐานนี้อาจตกไปหากเข้าข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้ คือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้ถูกแสดงเหมือนเป็นตัววัดของรายได้ (นั่นคือรายได้เป็นปัจจัยที่เป็นข้อจำกัดของมูลค่าที่จะได้รับจากสินทรัพย์) หรือสามารถแสดงได้ว่ารายได้และการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ได้จากสินทรัพย์มีความสัมพันธ์กันเป็นอย่างมาก

สาขาได้ปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวแล้ว และมาตรฐานดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของสาขา

3.1.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับสาขาแต่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสีย ในกิจการอื่น

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

- 3.1.2 มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับสาขาแต่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนว่าการเปิดเผยตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติกับส่วนได้เสียที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย ตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560) ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

ผู้บริหารของสาขาได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาคำนวณงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินนำเสนอในสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุนอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับที่เกิดขึ้นตามสัญญาประกันภัยแสดงด้วยมูลค่าคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อการค้ำรับซึ่งพิจารณาจากหลักฐานอันเห็นประจักษ์ว่าสาขาไม่สามารถได้รับการชำระมูลค่านี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.5 รายการเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

ยอดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ถูกหักจากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือ

สาขามีการทำประกันภัยต่อตามปกติธุรกิจ จำนวนของการรับประกันภัยไว้เองจะแตกต่างกันตามประเภทของแต่ละผลิตภัณฑ์ เบี้ยประกันภัยต่อและค่าสินไหมทดแทนจะแสดงด้วยมูลค่าเต็มจำนวนในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการสุทธิตามยอดของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์จากการประกันภัยประกอบด้วยรายการที่สามารถเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

ในกรณีที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้อยค่า สาขาจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้อยค่าจำนวนของการด้อยค่า และรับรู้การขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลัง ที่บ่งชี้ชัดว่าสาขาจะไม่ได้ชำระคืนด้วยมูลค่าตามเงื่อนไขในสัญญา และสาขาสามารถประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้ชำระคืนได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

สาขาจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเพื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุน และทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือนนับแต่เวลาที่ลงทุน รวมถึงเงินลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันภัยควบการลงทุน
- (2) เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด
- (3) เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (ต่อ)

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภทรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไป เพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้นรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่สาขาตกลงที่จะซื้อหรือขาย

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนวัดตามราคาเสนอซื้อล่าสุดสำหรับหลักทรัพย์ในประเทศไทยอ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและสำหรับหลักทรัพย์ต่างประเทศ อ้างอิง Reuter ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เมื่อเงินลงทุนเพื่อขายถูกจำหน่ายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงในรายการผลกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุน

รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า ถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นๆ จะถูกบันทึกอยู่ในกำไรหรือขาดทุน กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้และยังไม่รับรู้ที่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะแสดงในผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่สาขามีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือมีการควบคุมร่วมเหนือนโยบายดังกล่าว

สาขาไม่ได้นำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากสาขาได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสียแยกออกมาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามข้อยกเว้นในมาตรฐานการบัญชี (รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถูกเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในงบการเงินตามวิธีราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

การด้อยค่าของเงินลงทุน

สาขาจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สาขาจะบันทึกการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.7 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืม รวมยอดเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกันแสดงด้วยยอดเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้คืนในอนาคตของลูกหนี้ การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ที่จะไม่ได้รับชำระคืน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองโดยสาขาเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าระยะยาว หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์หรือทั้งสองอย่าง และไม่ได้มีไว้ใช้งาน จะถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือพัฒนาเพื่อเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคต

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์

อาคารและส่วนปรับปรุง

40 ปี

การรวมรายจ่ายในภายหลังเข้าเป็นต้นทุนของสินทรัพย์จะกระทำก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น และต้นทุนสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทั้งหมดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชิ้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.5 สาขามีนโยบายในการจัดให้มีการประเมินมูลค่าจากผู้ประเมินราคาภายนอกเป็นราย 6 เดือน เว้นแต่มีเหตุการณ์ที่บ่งชี้แน่ชัดว่ามีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์ในระหว่างงวด

3.9 สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน จะมีการรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่นำไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น รวมค่าใช้จ่ายในการทำรายการ และวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม รายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดหรือมูลค่าผลตอบแทนอื่นบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

ค่าเสื่อมราคาคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดให้เท่ากับมูลค่าซากตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

อาคารและส่วนปรับปรุง	20 ปี 30 ปี และ 60 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	5 ปี และ 10 ปี
คอมพิวเตอร์	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สาขาที่มีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบปีบัญชี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เมื่อสาขาจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี สาขาจะบันทึกตัดสินทรัพย์และค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี พร้อมกับบันทึกกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงที่สำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้สาขาได้ประโยชน์กลับมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงที่สำคัญจะถูกตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ลักษณะการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงที่ซื้อมาจะถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและสามารถระบุได้ ซึ่งสาขามีการควบคุมเหนือและมีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลานานกว่าหนึ่งปีจึงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

รายการในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเดิมได้มาเริ่มแรกบันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ตามประมาณการแต่ไม่เกิน 15 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน และหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจะบันทึกด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ 3 ถึง 5 ปี

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน รวมทั้งสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปที่บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างเป็นสาระสำคัญ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.13 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

3.13.1 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่าเช่นนี้ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าเช่นนี้

สัญญาเช่าซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

3.13.2 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวมแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินในส่วนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ด้วยเกณฑ์เดียวกันกับรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของสาขาซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน รายได้ค่าเช่า (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลากการให้เช่า

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

3.14.1 การจัดประเภทของสัญญา

สาขาได้มีการจัดประเภทของสัญญาประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออก แบ่งเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่ผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างไม่มีนัยสำคัญ สำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนใดที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ หรือที่เรียกว่าผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล ซึ่งผู้ถือกรรมธรรม์มีสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินเพิ่มเติมจากผลประโยชน์ที่มีการรับรองตามเงื่อนไขของกรรมธรรม์ ผลประโยชน์เพิ่มเติมจากส่วนของผลประโยชน์ที่ไม่มีการรับรองตามเงื่อนไขของสัญญา เช่น เงินปันผล หรือ โบนัสที่จ่ายให้กับผู้ถือกรรมธรรม์

สาขาได้ถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีในการรับรู้และวัดมูลค่าของภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับสัญญาประกันภัย

สาขาวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัยโดยอ้างอิงจากข้อกำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ภายใต้เหตุการณ์ซึ่งมีสถานการณ์ (โดยไม่รวมสถานการณ์ที่ขาดสาระเชิงพาณิชย์) ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้นแล้วทำให้สาขาต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา สาขาจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย

สำหรับสัญญาเงินลงทุนที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะใช้นโยบายบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าและรับรู้บัญชีของหนี้สินทางการเงิน และถ้าสัญญามีส่วนของการบริหารจัดการเงินลงทุน สาขาจะนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรับรู้รายได้มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) ได้อนุญาตให้สาขายังคงใช้นโยบายบัญชีสำหรับของสัญญาประกันภัยและสัญญาเงินลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับที่มีการถือปฏิบัติก่อนนี้ ซึ่งสาขาได้นำหลักการนี้มาถือปฏิบัติใช้สำหรับวิธีการบัญชีของสัญญาดังกล่าว เมื่อสัญญาได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนแล้ว สาขาไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสัญญาในภายหลัง เว้นแต่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาในภายหลัง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

3.14.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

ก) การแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

สาขาได้มีการปรับใช้นโยบายการแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินสำหรับสัญญาประกันภัย หากเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อต่อไปนี้

- องค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน (รวมถึงสิทธิเลือกเวนคืนเงินใดๆ) สามารถถูกวัดมูลค่าแยกต่างหากได้ (กล่าวคือ สามารถวัดมูลค่าได้โดยไม่ต้องพิจารณาถึงองค์ประกอบที่เป็นการประกันภัย) และ
- นโยบายการบัญชีของสาขาไม่ได้กำหนดให้รับรู้ภาระผูกพันและสิทธิทั้งหมดที่เกิดจากองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

ข) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา การบริการ และวิธีการวัดผลกำไรของสัญญาประกันภัยของสาขา หนี้สินสัญญาประกันภัยถูกเปรียบเทียบกับการประเมินสำรองแบบเบี่ยงประกันภัยรวม (Gross premium valuation) ซึ่งถูกคำนวณบนหลักการของประมาณการที่ดีที่สุด ณ วันที่ทำการประเมิน หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่าหนี้สินสัญญาประกันภัยไม่เพียงพอ มูลค่าหนี้สินจะถูกเพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนที่ไม่เพียงพอดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

ค) สัญญาประกันภัยระยะยาวและระยะสั้น

สัญญาประกันภัยระยะยาว คือ สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งสาขาไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี้ยประกันภัย รวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ตลอดอายุสัญญา

สัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายความว่า สัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะหรือเงื่อนไขเช่นเดียวกับสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ทั้งนี้ การจัดแบ่งประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าว จะจัดแบ่งเป็นไปตามการรายงานการดำรงเงินกองทุน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

3.14.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

ง) เงินสำรองประกันภัย

เงินสำรองประกันภัยประกอบด้วย วิธีคำนวณดังต่อไปนี้

เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดรวมสะสมของการประเมินมูลค่าเงินสำรองโดยวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ยังมีผลบังคับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณวิธีดังกล่าวนี้ได้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวนและสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับการประกันชีวิตหมู่ และสัญญาประกันระยะสั้นคำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาความคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน

เงินสำรองส่วนการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนซึ่งเท่ากับร้อยละร้อยของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย รวมแสดงรายการใน “หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย”

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด แสดงถึงต้นทุนของความคุ้มครองการประกันภัยนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สาขาจะรับรู้ส่วนต่างในกำไรหรือขาดทุนในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีมูลค่าสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

3.14.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

จ) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยบันทึกจากการแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันภัยรวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนในปีต่อมาที่คำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนั้นทำการชำระเสร็จสิ้น

3.14.3 สัญญาลงทุน

สัญญาลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงของการประกันภัยไม่เพียงพอที่จะพิจารณาเป็นสัญญาประกันภัยสาขาจะถือเป็นหนี้สินทางการเงิน ขณะที่สัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะถือเป็นสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัยแม้ว่าสัญญาดังกล่าวจะไม่มีภาระความเสี่ยงของการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

ก) รายได้ค่าธรรมเนียมของสัญญาลงทุน

ผู้ถือกรรมธรรม์ถูกคิดค่าธรรมเนียมสำหรับการบริหารจัดการกรรมธรรม์ การบริหารเงินลงทุน การเวนคืนกรรมธรรม์ หรือการบริการตามสัญญาอื่น โดยค่าธรรมเนียมอาจจะเป็นจำนวนคงที่หรือเปลี่ยนแปลงตามจำนวนเงินที่มีการบริหาร และโดยทั่วไปจะคำนวณโดยการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (account balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์

ค่าธรรมเนียมแรกเริ่ม และค่าธรรมเนียมอื่นที่เกิดขึ้นในช่วงเริ่มของสัญญา (upfront fee) (ค่าธรรมเนียมที่จะถูกประเมินควบคู่ไปกับมูลค่าทางบัญชี (account balance) ขณะที่มีการพิจารณาสำหรับการเริ่มต้นของสัญญา) ถูกคิดสำหรับบางสัญญาลงทุนที่ไม่มีส่วนร่วมรับในเงินปันผล ขณะที่สัญญาลงทุนถูกบันทึกด้วยวิธีต้นทุนตัดจำหน่าย ค่าธรรมเนียมนี้จะถูกทยอยรับรู้ตลอดช่วงเวลาที่สามารถวัดได้ของกรรมธรรม์ด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

3.14.3 สัญญาลงทุน

ข) หนี้สินจากสัญญาลงทุน

เงินฝากซึ่งได้รับจากสัญญาลงทุนจะไม่ถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นรายได้จากเงินลงทุนและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสัญญา แต่เงินฝากนั้นจะถูกรับรู้โดยตรงในงบแสดงฐานะทางการเงินเป็นการปรับปรุงมูลค่าหนี้สินจากสัญญาลงทุนซึ่งจะสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (account balance)

มูลค่าตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินจะไม่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ค้างจ่าย ซึ่งจะมีการคิดลดมูลค่าของเงินตามเวลาตามความเหมาะสม เมื่อสัญญาลงทุนมีเงื่อนไขอนุญาตให้เวนคืนกรมธรรม์

3.15 ประเมินการหนี้สิน

สาขาจะบันทึกประมาณการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแจ้งของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ เมื่อได้จ่ายชำระประมาณการหนี้สินไปแล้วหากแน่ใจว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอนให้บันทึกการจ่ายที่จะได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน

วันหยุดประจำปี

ประมาณการหนี้สินจะถูกบันทึกเป็นหนี้สินเกี่ยวกับสิทธิในวันหยุดที่ยังไม่ได้ใช้เนื่องจากการให้บริการของพนักงานจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันหลังการเลิกจ้าง

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของสาขา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและสาขา เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสาขานั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สาขาจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพื่อจ่ายให้แก่พนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ภายใต้กฎหมายแรงงานไทยและภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวคำนวณโดยผู้ประเมินอิสระที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์จะถูกรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผู้บริหารประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ผลตอบแทน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดของสาขาได้ออกแผนการจ่ายผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เพื่อตอบแทนการทำงานของตัวแทนและพนักงานของสาขา โดยพิจารณาให้เป็นหุ้นหรือสิทธิในการซื้อหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป

ภายใต้แผนผลประโยชน์ที่จ่ายชำระด้วยหุ้น มูลค่ายุติธรรมของบริการของพนักงานเพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้หุ้นหรือสิทธิซื้อหุ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุเงื่อนไขการได้รับสิทธิ (vested period) และแสดงบัญชีส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในส่วนของสำนักงานใหญ่

การประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นใช้วิธี ตารางทวินาม (Binomial lattice model) วิธีการจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยวิธีการคำนวณนี้อาศัยข้อมูลเช่น ราคาหุ้น ค่าอ้างอิงความผันผวน (implied volatility) อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง อัตราการจ่ายเงินปันผลที่คาดว่าจะจ่าย และช่วงอายุของสิทธิซื้อหุ้นที่คาดไว้ เป็นต้น

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.17 เงินกู้ยืม

สาขามีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ซึ่งมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนจะรับรู้มูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน และมีการวัดมูลค่าตามนโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุน เงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวแสดงเป็นเงินกู้ยืม

สินทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนยังคงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ และมีการตั้งหนี้สินสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

3.18 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี คำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่

สาขาจะรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.19 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัย รวมถึงกรมธรรม์ที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และกรมธรรม์ประเภทเงินรายปีตลอดชีพ เบี้ยประกันชีวิตรับปีแรกจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ เบี้ยประกันชีวิตในงวดแรกเต็มจำนวนและเมื่อกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้นมีผลบังคับ สำหรับเบี้ยประกันชีวิต รับปีต่อ จะบันทึกเป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน เบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะรับรู้ เป็นรายได้ ตามวันที่ที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ ส่วนเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จะแสดงในส่วนสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัท รับประกันภัยต่อแล้ว

เบี้ยประกันรับจากสัญญาประกันภัย ซึ่งมีลักษณะของสัญญาลงทุนร่วมด้วย หากมีการโอนความเสี่ยง ด้านการรับประกันภัยที่เพียงพอ จะถือเป็นสัญญาประกันภัย เช่น สัญญาประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และสัญญาประกันภัยแบบควบการลงทุน ซึ่งมีส่วนสะสมของเงินฝาก รายได้จากสัญญาเหล่านี้ ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ ค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ในระหว่างปี

ข) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย เงินครบกำหนด ค่าเวนคืนกรมธรรม์ เงินไถ่ถอน และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ รวมทั้งต้นทุนที่เกิดขึ้น ทั้งภายใน และภายนอกในการจัดการ และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ รวมค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในระหว่างปี ต้นทุนในการจัดการที่เกี่ยวข้อง หักส่วนที่ได้รับคืน และรายการปรับปรุงต่างๆจากยอดค้างจ่ายในปีก่อน

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อ ผู้เอาประกันภัยมาขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ผลประโยชน์อื่น ๆ จะรับรู้เมื่อถึงวันกำหนดจ่าย หรือ เมื่อวันที่กรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.19 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค) ต้นทุนการรับประกันชีวิต

ต้นทุนการรับประกันชีวิต เช่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จบำนาญที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ง) กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์รวมแสดงรายการใน “ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น”

จ) รายได้จากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชี และพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบกำหนด สาขาไม่รับรู้รายได้สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรายที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยติดต่อกันเกินสามเดือน

เงินปันผลจากหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อได้มีการประกาศจ่าย

ฉ) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น จะถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค้างรับจากเงินลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมสุทธิ สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง และสินทรัพย์อื่นบางรายการหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินฝากและหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เงินกู้ยืม และหนี้สินอื่นบางรายการ นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.21 การบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงิน

สาขาเป็นคู่สัญญาในอนุพันธ์ที่เป็นตราสารทางการเงินซึ่งส่วนมากจะประกอบด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขา

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าช่วยป้องกันสาขาจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดอัตราที่จะใช้รับรู้สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งจะได้รับจริง หรือที่จะใช้รับรู้หนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งจะต้องจ่ายชำระ

ลูกหนี้ภายใต้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศหรือสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่กำหนดไว้ในสัญญา เจ้าหนี้เงินตราต่างประเทศภายใต้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศหรือสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลต่างของลูกหนี้และเจ้าหนี้ภายใต้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศหรือสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” หรือ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้แล้วและที่ยังไม่รับรู้จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะแสดงในผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยป้องกันสาขาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างที่จะต้องจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้เป็นส่วนประกอบของรายได้จากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ในงบการเงิน ส่วนค้างรับหรือค้างจ่ายจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในสัญญา

3.22 หลักประกัน

เงินรับและเงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับรายการตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อคืนเพื่อลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับรายการเหล่านี้ เงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น เงินรับจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินอื่น

4. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารความเสี่ยงของสาขาได้ดำเนินการภายใต้นโยบายเดียวกับสำนักงานใหญ่ที่มุ่งเน้นการบริหารที่มีประสิทธิภาพมากกว่าการกำจัดความเสี่ยงที่สาขามี

ในสถานะเป็นผู้รับประกันภัยทำให้สาขาได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงิน สาขาใช้นโยบายการจัดการความเสี่ยงซึ่งได้แบ่งอยู่ในขั้นตอนงานบริหารและการควบคุมต่างๆ นอกจากนี้ สาขาได้มีการจัดตั้งหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อการจัดการและติดตามผลความเสี่ยงขององค์กรโดยรวม และยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการย่อยภายในสาขาเพื่อที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk Committee) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee) โดยรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารระดับสูงของสาขา

หัวข้อต่อไปนี้เป็นสรุปการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงินของสาขา

4.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย คือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเสียชีวิต การเจ็บป่วย ความยั่งยืน ความอายุยืนและค่าใช้จ่ายอื่นไม่พึงประสงค์ หมายถึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจาก เหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเริ่มจากการออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ผลิตภัณฑ์สามารถสนองกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่เป็นธรรมและโปร่งใส ซึ่งถือเป็นเครื่องรับรองความยั่งยืนและความพึงพอใจของลูกค้า

สาขามีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยมีกระบวนการการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งผลิตภัณฑ์จะได้รับการตรวจสอบมาตรฐานด้านราคา การออกแบบ และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงทางการเงิน (“FRC”) ผู้บริหารทำงานร่วมกับหลากหลายหน่วยงาน รวมถึงฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย ฝ่ายกฎหมาย หน่วยงานดูแลการปฏิบัติงานและความเสี่ยงและการรับประกันภัย สาขาติดตามประสิทธิภาพของผลิตภัณฑ์ใหม่ และมุ่งเน้นด้านการบริหารจัดการในแต่ละส่วนงานของวงจรการควบคุมของฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

ผู้บริหารมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์ประกันภัยจากหลากหลายมุมมอง เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวเมื่อเกิดความเสียหายขึ้น เช่น ประเภทผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ของประเทศ สาขาผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลากหลายประเภท ได้แก่ การประกันสะสมทรัพย์ การประกันตลอดชีพ การประกันแบบบำนาญ การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ การประกันสินเชื่อ และการประกันสำหรับความคุ้มครองต่างๆ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยทุกชนิดถูกเสนอขายให้แก่ลูกค้าทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

การขาดอายุ

ความเสี่ยงเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราการสิ้นสุดของกรมธรรม์หรือการต่ออายุ ผู้บริหารได้ติดตามและบริหารจัดการกิจกรรมการขายและอัตราความยั่งยืนอย่างใกล้ชิดเพื่อลดสาเหตุของการขาดอายุและเพื่อป้องกันโอกาสการประพาดพิด

ค่าใช้จ่าย

การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายสามารถลดความเสี่ยงของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอันไม่พึงประสงค์ เมื่อเปรียบเทียบสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์ การจัดทำงบประมาณและกระบวนการควบคุมทำให้การจัดการค่าใช้จ่ายอยู่ภายในประมาณการที่กำหนดไว้

อัตราการเจ็บป่วยและอัตราการณะ

ผู้บริหารของสาขาจัดให้มีแนวทางและการปฏิบัติงานสำหรับการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ครอบคลุม โดยพัฒนาจากประสบการณ์ในอดีตและกลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสาขาได้ศึกษาประสบการณ์ของปัจจัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจากข้อมูลของสาขาร่วมกับข้อมูลภายนอกอย่างสม่ำเสมอ ผู้บริหารพยายามคาดการณ์และตอบสนองต่อผลกระทบอันไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์โดยการติดตามข้อมูลความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี

สาขาใช้การรับประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความเสี่ยงด้านความผันผวน โดยเฉพาะกับกรมธรรม์จำนวนมากหรือความเสี่ยงใหม่ และเพื่อเป็นการป้องกันเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน

4.2.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตคือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้กับสาขา ความเสี่ยงทางด้านเครดิตวัดจากความเสี่ยงจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าและ/หรือสินทรัพย์ลงทุนมากกว่าการวัดด้วยค่าสัมบูรณ์และรวมถึงผลกระทบและโอกาสการลดอันดับความน่าเชื่อถือด้วย ทั้งนี้ข้อมูลที่ใช้ประกอบ คือ ระดับความน่าเชื่อถือที่จัดโดยบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับ เช่น บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด และบริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น บัญชีที่สำคัญที่สาขาเผชิญกับความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงความเสี่ยงที่จะได้รับชำระคืน มีดังต่อไปนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินฝากกับสถาบันการเงิน
- สินทรัพย์ลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและเอกชน
- สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมถึงเบี้ยประกันภัยค้ำรับ และรายการต่างๆในสินทรัพย์อื่น)
- ตราสารอนุพันธ์
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตไม่มีการกระจุกตัวอย่างเป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตตามเรื่องต่างๆ ข้างต้น คือ ผลกระทบต่อราคาตามบัญชี (สุทธิด้วยค่าเผื่อต่างๆ) ที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.2.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 สามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย แปรผัน พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560				
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,008,926	350,000	1,407,349	2,766,275
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	5,639,984	5,639,984
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	663,253,296	122,238,325	785,491,621
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	29,725,553	168	29,725,721
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย รับความเสี่ยง	-	-	15,112,004	15,112,004
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,008,926	693,328,849	144,397,830	838,735,605
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินกู้ยืม	-	15,400,000	-	15,400,000
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	2,996,650	2,996,650
หนี้สินอื่น(บางส่วน)	-	20,616	-	20,616
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	15,420,616	2,996,650	18,417,266

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

	อัตราดอกเบี้ย แปรผัน พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,548,753	185,000	1,155,090	2,888,843
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	6,117,813	6,117,813
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7,234,807	594,131,752	101,431,332	702,797,891
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	27,573,758	62	27,573,820
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย รับความเสี่ยง	-	-	10,230,698	10,230,698
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,783,560	621,890,510	118,934,995	749,609,065
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	-	23,900,000	-	23,900,000
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	3,068,251	3,068,251
หนี้สินอื่น(บางส่วน)	-	26,931	-	26,931
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	23,926,931	3,068,251	26,995,182

4.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นสกุลอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (Functional currency) และสกุลที่นำเสนอรายงาน สถานะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญเกิดจากเงินลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยสาขาปิดสถานะความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่จำเป็น เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

การบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่บันทึกในงบการเงินนี้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีที่เปิดเผยใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.21

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงในการระดมทุนหรือความเสี่ยงที่กิจการจะเผชิญกับความยุ่งยากในการระดมทุนให้เพียงพอและทันเวลาต่อการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดจากการที่สาขาไม่สามารถขายสินทรัพย์ทางการเงินได้ทันเวลาด้วยราคาที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินของสาขาส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สาขาสามารถขายสินทรัพย์ดังกล่าวได้ทันเวลาเมื่อสาขาต้องการระดมทุนด้วยราคาที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม และสาขายังคงรักษาสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง

4.2.5 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินฝากและหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยและหนี้สินทางการเงินอื่น มีราคาตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

รายละเอียดของราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14

5. มูลค่ายุติธรรม

5.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดง ได้ดังนี้

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560				
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	1,417	-	-	1,417
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	607,453,295	-	607,453,295
ตราสารทุน	120,373,254	909,316	22,254	121,304,824
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย				
รับความเสี่ยง	15,112,004	-	-	15,112,004
รวมสินทรัพย์	135,486,675	608,362,611	22,254	743,871,540
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	1,639	-	-	1,639
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	381,290,612	-	381,290,612
ตราสารทุน	98,892,094	1,581,997	23,517	100,497,608
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย				
รับความเสี่ยง	10,230,698	-	-	10,230,698
รวมสินทรัพย์	109,124,431	382,872,609	23,517	492,020,557

รายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และ ระดับที่ 3 เปิดเผยในหมายเหตุ 5.4

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยสาขาอ้างอิงจากตลาดหลักทรัพ์และบริษัทบริหารสินทรัพ์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

5.3 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของอัตราที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดจากบริษัทบริหารสินทรัพ์แห่งหนึ่ง

5. มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

5.4 การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่าสุทธิธรรมระดับที่ 3

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับ 3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	เงินลงทุนเพื่อขาย หุ้นทุน พ.ศ. 2560 พันบาท	เงินลงทุนเพื่อขาย หุ้นทุน พ.ศ. 2559 พันบาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	23,517	11,984
โอนเข้าระดับที่ 3		
มูลค่าตามบัญชี	-	27,984
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(22,051)
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการโอนเปลี่ยนระดับสุทธิ	23,517	17,917
กลับรายการขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ยังไม่เกิดขึ้นของ		
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	22,051
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	(19,895)
กำไร(ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ยังไม่เกิดขึ้น		
ของเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,263)	3,444
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	22,254	23,517

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.4 การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารทุนเคยถูกวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาตลาดแต่ได้เปลี่ยนเป็นการวัดมูลค่าโดยการคำนวณจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น เนื่องจากราคาตลาดไม่สามารถวัดได้เพราะได้มีคำสั่งให้ห้ามซื้อขายตราสารทุนนี้

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้คือ อัตราส่วนราคาตลาดต่อมูลค่าตามบัญชีของตราสารทุนที่เทียบเคียงได้ การเปลี่ยนแปลงของข้อมูลนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและกำไรหรือขาดทุน

สาขามีนโยบายในการรับรู้การโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดเหตุการณ์หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารของสาขาได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินรวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิคการประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงระหว่างระดับได้มีการวิเคราะห์โดยผู้บริหารทุกวันทีในรายงาน

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน

ข้อมูลสรุปลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ได้มีการเปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 แสดงไว้ดังนี้

	ข้อมูล ระดับ 1 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 2 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	5,641,164	-	5,641,164
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	55,800,000	-	55,800,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	3,632,352	3,632,352
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	1,531,095	-	1,531,095
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (รวมที่ดิน)	-	-	15,000,000	15,000,000
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	62,972,259	18,632,352	81,604,611
หนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	-	15,400,000	-	15,400,000
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	2,996,650	2,996,650
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	983,743	-	983,743
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	-	20,616	-	20,616
รวมหนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	16,404,359	2,996,650	19,401,009

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน (ต่อ)

	ข้อมูล ระดับ 1 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 2 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,496,031	-	1,496,031
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	239,625,767	-	239,625,767
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	3,578,628	3,578,628
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	1,919,144	-	1,919,144
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (รวมที่ดิน)	-	-	14,200,000	14,200,000
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	243,040,942	17,778,628	260,819,570
หนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืม	-	23,900,000	-	23,900,000
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	3,068,251	3,068,251
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8,422,916	-	8,422,916
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	-	26,931	-	26,931
รวมหนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	32,349,847	3,068,251	35,418,098

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีเดียวกับการจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามที่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่สามารถวัดตามราคาตลาดที่เสนอซื้อได้ จะถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน (ต่อ)

สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560 ซึ่งมีการวัดมูลค่าโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาขาย (Sale comparison approach) อสังหาริมทรัพย์ถูกวัดมูลค่าโดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของทรัพย์สิน โดยได้มีการวิเคราะห์ และเปรียบเทียบปัจจัยด้านขนาด ทำเล พื้นที่ คุณภาพ และการใช้งานที่คาดไว้ กับข้อมูลการซื้อขายล่าสุดของอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับสินทรัพย์ที่ประเมิน

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินค้างรับจากการขายเงินลงทุน สินทรัพย์อื่น เงินค้างจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน เงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น

6. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

สาขาได้มีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่เป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

6.1 การจัดประเภทสัญญา

สาขาได้มีการออกสัญญาที่โอนความเสี่ยงด้านประกันภัยหรือความเสี่ยงทางการเงินหรือทั้งสองอย่าง สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่ผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างไม่มีนัยสำคัญ บริษัทใช้ดุลยพินิจอย่างมีนัยสำคัญในการกำหนดสถานการณ์ (โดยไม่รวมสถานการณ์ที่ขาดสาระเชิงพาณิชย์) ที่มีการเอาประกันภัยแล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย

6. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

6.1 การจัดประเภทสัญญา (ต่อ)

ภายใต้เหตุการณ์ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้น แล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทของสัญญาเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.14.1

6.2 สัญญาประกันภัย (รวมถึงหนี้สินจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ)

สาขาได้มีการคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับแบบประกันทั่วไป (traditional life insurance) ด้วยวิธีเบี่ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) โดยหนี้สินคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หักด้วยมูลค่าปัจจุบันของประมาณการเบี่ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจากผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณวิธีดังกล่าวนี้ได้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวน และสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น ยกเว้นในกรณีที่มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินแล้วพบว่าไม่เพียงพอ จำนวนเงินส่วนต่างดังกล่าวจะต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับกรรมธรรม์ที่มีส่วนการลงทุนแยกออกมาอย่างชัดเจน เช่น กรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และกรรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน เงินสำรองส่วนการลงทุนหมายถึงมูลค่าบัญชีกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมาจากเบี่ยประกันภัยรับและผลตอบแทนจากการลงทุนของกรรมธรรม์ดังกล่าว หักด้วยรายการหักสำหรับค่าการประกันภัยสำหรับความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองอื่น ๆ รวมทั้งค่าใช้จ่ายตามกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

6.3 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สาขาทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจทุกไตรมาส ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบในการกำหนดระดับที่ทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินและการเลือกสมมติฐานที่ดีที่สุด ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา การบริการ และวิธีการวัดผลกำไรของสัญญาประกันภัยของสาขา โดยสาขาจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่ระดับบริษัท

6. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

6.4 อาคาร อุปกรณ์ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขาได้มีการกำหนดประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคาร อุปกรณ์ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของสาขา โดยผู้บริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งาน มีความแตกต่างไปจากประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สาขามั่นใจว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และ ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย

6.6 การด้อยค่าของหลักทรัพย์

สาขามั่นใจการด้อยค่าของหลักทรัพย์ เมื่อมีหลักฐานสนับสนุนอันเห็นประจักษ์ว่ากิจการที่ออกหลักทรัพย์ กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ กิจการที่ออกหลักทรัพย์ผิณัดชำระหนี้หรือผิณัดเงื่อนไข ในสัญญา หลักทรัพย์นั้น ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องอีก เนื่องจากปัญหาทางการเงินหรือมี ความเป็นไปได้อื่นที่กิจการผู้ออกหลักทรัพย์จะล้มละลายหรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ และหรือมีราคา ตกต่ำเป็นระยะเวลานาน

6.7 ผลประโยชน์พนักงาน

สาขามีข้อผูกพันทางกฎหมายและโดยอนุমানในการจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง สาขารับรู้ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สิน ผลประโยชน์พนักงาน ได้ถูกคำนวณด้วยหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหลายสมมติฐาน ทางประชากรศาสตร์และหลายข้อสมมติฐานทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน พนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และความน่าจะเป็นที่พนักงานแต่ละคนจะทำงานกับ สาขานสืบสภาพความเป็นพนักงาน

7. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสาขา เพื่อให้เพียงพอต่อหนี้สินตามกรมธรรม์ประกันภัย และในขณะเดียวกันเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่สำนักงานใหญ่ และผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

สาขาดูแลการรักษาระดับทุน โดยดำรงปริมาณเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ภายใต้กรอบเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวัดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้

8. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในระหว่างเดือนเมษายนถึงมิถุนายน พ.ศ. 2560 สาขาได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดส่วนหนึ่งไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของสาขา กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ได้รวมอยู่ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นจำนวน 20,175 ล้านบาท (16,140 ล้านบาทสุทธิจากภาษี) ณ วันที่เปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ถูกโอนเปลี่ยนประเภทเท่ากับ 145,618 ล้านบาท กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้บางส่วนในระหว่างปีเท่ากับ 739 ล้านบาท

วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 สาขาเริ่มใช้วิธีประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้รับรายงาน เพื่อวัดมูลค่าหนี้สินให้เหมาะสมยิ่งขึ้นโดยใช้วิธีปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งมีผลกระทบต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 22 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 1,005 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง 197 ล้านบาท และกำไรสะสมลดลง 786 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 937 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง 182 ล้านบาท และกำไรสะสมลดลง 728 ล้านบาท

8. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนลดลง 67 ล้านบาท ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 6 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น 15 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 58 ล้านบาท

การจัดประเภทรายการใหม่

ในการนำเสนอรายการ ตัวเลขเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับรายการในข้อมูลทางการเงินงวดปัจจุบัน รายการที่มีสาระสำคัญที่ถูกจัดประเภทใหม่ มีดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

- สำรองประกันภัยต่อจำนวน 95 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ
- สำรองประกันภัยต่อจำนวน 90 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 5 ล้านบาท ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ
- การลดลงของค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 1 ล้านบาท ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

8. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

งบกระแสเงินสด

- เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 5,314 ล้านบาท ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นเงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง
- เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 2,659 ล้านบาท ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นเงินสดรับจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง
- เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 2,654 ล้านบาท ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินสดในมือ	1,517	53,979
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	2,414,758	2,539,916
เงินลงทุนระยะสั้น	350,000	294,948
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,766,275	2,888,843

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

10. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และพ.ศ. 2559 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,332,074	5,281,660
ค้ำรับ		
ไม่เกิน 30 วัน	1,347,939	1,366,328
31 - 60 วัน	16,061	6,083
61 - 90 วัน	7,404	1,374
เกินกว่า 90 วัน	6,559	4,457
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,710,037	6,659,902

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจัดอายุหนี้แยกตามช่วงเวลาผ่อนผันตามที่กฎหมายกำหนดหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อ

11. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

รายละเอียดสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 35 (ข))	26,434	23,363
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	10,811	27,151
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	87,316	90,358
อื่นๆ (หมายเหตุ 35 (ข))	7,271	6,996
รวมสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	131,832	147,868

12. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

รายละเอียดลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ (หมายเหตุ 35 (ข))	11,456	84,916
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	11,456	84,916

ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	11,456	84,916
ค้ำรับ		
ไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	-	-
ระยะเวลา 1-2 ปี	-	-
เกินกว่า 2 ปี	-	-
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	11,456	84,916

13. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

รายละเอียดสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มีดังนี้

พ.ศ. 2560				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงิน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	216	66,715,811	2,764,836
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	201	-	-
รวม		417	66,715,811	2,764,836

พ.ศ. 2559				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงิน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	16	8,572,523	253,339
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	113	-	-
รวม		129	8,572,523	253,339

รายละเอียดหนี้สินตราสารอนุพันธ์ มีดังนี้

พ.ศ. 2560				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงิน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	122	36,083,800	1,282,922
รวม		122	36,083,800	1,282,922

พ.ศ. 2559				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงิน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	323	87,092,024	7,627,658
รวม		323	87,092,024	7,627,658

13. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขาป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารในประเทศและสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศ โดยมีมูลค่าหน้าตัวจำนวน 3,078 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 1 ล้านดอลลาร์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 2,873 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 1 ล้านดอลลาร์) ซึ่งประกอบด้วย สัญญาที่มีผลใช้บังคับแล้วจำนวน 2,751 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 1 ล้านดอลลาร์ และสัญญาที่ยังไม่มีผลใช้บังคับจำนวน 327 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : สัญญาที่มีผลใช้บังคับแล้วจำนวน 2,576 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 1 ล้านดอลลาร์ และสัญญาที่ยังไม่มีผลใช้บังคับจำนวน 297 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	424	1,417	222	1,639
รวม	424	1,417	222	1,639
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	993	-	1,417	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	1,417	1,417	1,639	1,639
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	422,297,137	456,569,847	275,969,464	300,110,983
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	47,116,475	49,949,594	31,173,711	32,923,442
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	96,308,322	100,933,854	48,341,650	48,256,188
ตราสารทุน	70,953,577	121,297,578	55,833,297	94,182,376
ตราสารทุนต่างประเทศ	27,984	7,246	6,730,559	6,315,232
รวม	636,703,495	728,758,119	418,048,681	481,788,221
บวก ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	92,391,335	-	64,360,163	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(336,711)	-	(620,623)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	728,758,119	728,758,119	481,788,221	481,788,221
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	113,862,878	126,634,126
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	51,500,000	51,500,000	51,500,000	51,500,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	8,410,049	9,765,604
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	41,753,019	47,176,037
เงินฝากสถาบันการเงินที่ ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	4,300,000	4,300,000	4,650,000	4,650,000
รวม	55,800,000	55,800,000	220,175,946	239,725,767
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(100,000)	(100,000)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	55,800,000	55,800,000	220,075,946	239,625,767
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	932,085	3,632,352	932,085	3,578,628
รวมเงินลงทุนทั่วไป	932,085	3,632,352	932,085	3,578,628
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	785,491,621	788,191,888	702,797,891	724,994,255

บริษัท เอ ไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

14.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559				หน่วย : พันบาท
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนเพื่อขาย									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ									
พันธบัตรรัฐบาล ไทย	11,897,276	79,052,839	311,407,803	402,357,918	2,356,351	20,875,114	238,271,249	261,502,714	
พันธบัตรรองการหรือรัฐวิสาหกิจ	1,441,378	6,177,472	12,320,369	19,939,219	-	3,188,739	11,278,011	14,466,750	
รวม	13,338,654	85,230,311	323,728,172	422,297,137	2,356,351	24,063,853	249,549,260	275,969,464	
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(182,820)	822,894	33,632,636	34,272,710	12,402	1,322,889	22,806,228	24,141,519	
รวม	13,155,834	86,053,205	357,360,808	456,569,847	2,368,753	25,386,742	272,355,488	300,110,983	
หลักทรัพย์เอกชน									
ตัวแลกเปลี่ยน	1,452,154	286,210	-	1,738,364	-	1,643,716	-	1,643,716	
หุ้นกู้	809,882	6,003,367	38,564,862	45,378,111	2,584,998	4,624,918	22,320,079	29,529,995	
รวม	2,262,036	6,289,577	38,564,862	47,116,475	2,584,998	6,268,634	22,320,079	31,173,711	
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	51,122	378,638	2,503,359	2,933,119	47,387	457,069	1,245,275	1,749,731	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(100,000)	-	-	(100,000)	-	-	-	-	
รวม	2,213,158	6,668,215	41,068,221	49,949,594	2,632,385	6,725,703	23,565,354	32,923,442	

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

14.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559				หน่วย : พันบาท
	ครบกำหนด				ครบกำหนด				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
เงินลงทุนเพื่อขาย (ต่อ)									
หลักทรัพย์ต่างประเทศ									
พันธบัตร	336,901	60,410	15,655,776	16,053,087	-	391,616	2,206,911	2,598,527	
พันธบัตรรองการหรือรัฐวิสาหกิจ	899,420	4,348,422	39,520,465	44,768,307	-	2,650,525	14,832,349	17,482,874	
หุ้นกู้	-	1,087,493	34,399,435	35,486,928	-	1,090,628	27,169,621	28,260,249	
รวม	1,236,321	5,496,325	89,575,676	96,308,322	-	4,132,769	44,208,881	48,341,650	
บวก (หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	15,420	96,115	4,513,997	4,625,532	-	282,156	(367,618)	(85,462)	
รวม	1,251,741	5,592,440	94,089,673	100,933,854	-	4,414,925	43,841,263	48,256,188	
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	16,620,733	98,313,860	492,518,702	607,453,295	5,001,138	36,527,370	339,762,105	381,290,613	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ									
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	-	-	-	15,690,995	73,186,695	19,800,818	108,678,508	
พันธบัตรรองการหรือรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	476,425	3,707,945	1,000,000	5,184,370	
ตัวสัญญาให้เงิน	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	51,500,000	51,500,000	
รวม	-	-	51,500,000	51,500,000	16,167,420	76,894,640	72,300,818	165,362,878	

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

14.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2559		หน่วย : พันบาท	
ครบกำหนด			ครบกำหนด				
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี		เกิน 5 ปี
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด (ต่อ)							
หลักทรัพย์เอกชน							
หุ้นกู้	-	-	-	750,000	822,606	6,837,443	8,410,049
อื่นๆ	-	4,300,000	-	350,000	4,300,000	-	4,650,000
รวม	-	4,300,000	-	1,100,000	5,122,606	6,837,443	13,060,049
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	(100,000)	-	-	(100,000)
รวม	-	4,300,000	-	1,000,000	5,122,606	6,837,443	12,960,049
หลักทรัพย์ต่างประเทศ							
พันธบัตร	-	-	-	2,524,621	43,785	2,993,899	5,562,305
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	1,976,438	31,494,725	33,471,163
หุ้นกู้	-	-	-	1,614,000	-	1,105,551	2,719,551
รวม	-	-	-	4,138,621	2,020,223	35,594,175	41,753,019
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	-	4,300,000	51,500,000	21,306,041	84,037,469	114,732,436	220,075,946
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	16,620,733	102,613,860	544,018,702	26,307,179	120,564,839	454,494,541	601,366,559

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขามีพันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงินที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตมีมูลค่ายุติธรรม 155,349 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 139,278 ล้านบาท)

15. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

สาขามีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมอย่างไม่มีสาระสำคัญ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

บริษัทร่วม	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีราคาทุน	
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
		ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
บริษัท พี.ซี. - เอไอเอ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	49	49	171,500	171,500
รวม				171,500	171,500

สาขาไม่ได้แสดงงบการเงินแยกต่างหากตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด (เอไอเอ กรุ๊ป) ได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย นำเสนองบการเงินรวมและเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่อนุญาตตามมาตรฐานการบัญชีของไทยฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า”

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

16. เงินให้กู้ยืมสุทธิ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มีรายละเอียดตามระยะเวลาค้างชำระดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	พ.ศ. 2560								หน่วย : พันบาท
	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัย				เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินจำนอง				
	เป็นประกัน		เป็นประกัน		เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ									
เกินกว่ากำหนดชำระ									
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	7,333	36	-	-	7,333	36	7,369
3 ถึง 6 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 ถึง 12 เดือน	-	-	361	-	-	-	361	-	361
มากกว่า 12 เดือน	-	-	49,197	-	-	-	49,197	-	49,197
รวม	28,194,458	822,327	1,555,047	1,134	168	-	29,749,673	823,461	30,573,134
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(23,952)	-	-	-	(23,952)	-	(23,952)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	28,194,458	822,327	1,531,095	1,134	168	-	29,725,721	823,461	30,549,182

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

16. เงินให้กู้ยืมสุทธิ (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มีรายละเอียดตามระยะเวลาดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ระยะเวลาดังชำระ	พ.ศ. 2559										หน่วย : พันบาท
	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกัน				เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินจำนอง				รวม		
	เป็นประกัน		เป็นประกัน		เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		เงินต้น				
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระเกินกว่ากำหนดชำระ	25,654,614	762,728	1,880,323	1,437	-	62	-	27,534,999	764,165	28,299,164	
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	9,136	93	-	-	-	9,136	93	9,229	
3 ถึง 6 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 ถึง 12 เดือน	-	-	3,702	-	-	-	-	3,702	-	3,702	
มากกว่า 12 เดือน	-	-	56,622	-	-	-	-	56,622	-	56,622	
รวม	25,654,614	762,728	1,949,783	1,530	-	62	-	27,604,459	764,258	28,368,717	
หัก ค่าเผื่อนึ่งสงสัยจะสูญ	-	-	(30,639)	-	-	-	-	(30,639)	-	(30,639)	
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25,654,614	762,728	1,919,144	1,530	-	62	-	27,573,820	764,258	28,338,078	

ดอกเบี้ยค้างรับแสดงรวมไว้ในภายใต้รายการ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

17. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

		พ.ศ. 2560				หน่วย : พันบาท	
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	สำหรับปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม		31 ธันวาคม		1 มกราคม		31 ธันวาคม	อสังหาริมทรัพย์
พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอน	ตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2560	ค่าเสื่อมราคา	ตัดจำหน่าย	เพื่อการลงทุน
3,143,285	-	-	-	3,143,285	-	-	3,143,285
5,998,203	31,401	-	-	6,029,604	331,765	156,146	5,541,693
210,021	180	14,263	-	224,464	23,256	25,690	175,518
10,482	38,686	(14,263)	-	34,905	-	-	34,905
9,361,991	70,267	-	-	9,432,258	355,021	181,836	8,895,401
				พ.ศ. 2559		หน่วย : พันบาท	
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	สำหรับปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม		31 ธันวาคม		1 มกราคม		31 ธันวาคม	อสังหาริมทรัพย์
พ.ศ. 2559	เพิ่มขึ้น	โอน	ตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2559	ค่าเสื่อมราคา	ตัดจำหน่าย	เพื่อการลงทุน
3,143,285	-	-	-	3,143,285	-	-	3,143,285
5,984,661	28,071	-	(14,529)	5,998,203	179,180	153,100	5,666,438
-	17,379	192,642	-	210,021	-	23,256	186,765
132,754	70,370	(192,642)	-	10,482	-	-	10,482
9,260,700	115,820	-	(14,529)	9,361,991	179,180	176,356	9,006,970

ที่ดิน	อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	งานระหว่างก่อสร้าง	รวม

17. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 805 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 704 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยตรง (รวมค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา) ที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 445 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 426 ล้านบาท)

รายละเอียดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

18. สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในกองทุนรวม - ตราสารหนี้	4,163,279	3,233,135
เงินลงทุนในกองทุนรวม - ตราสารทุน	10,948,725	6,997,563
รวม	15,112,004	10,230,698

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	พ.ศ. 2560										หน่วย : พันบาท
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด			ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด			ยอดสิ้นปี	
		1 มกราคม	เพิ่ม	ตัดจำหน่าย			โอน	1 มกราคม	เพิ่ม		
	พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2560				พ.ศ. 2560		
ที่ดิน	52,637	-	-	-	52,637	-	-	-	-	-	52,637
อาคารและส่วนปรับปรุง	700,050	-	-	-	700,050	605,502	7,377	-	-	612,879	87,171
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ											
อุปกรณ์	1,932,392	44,172	(99,805)	161,091	2,020,953	1,591,517	107,558	(99,580)	(16,886)	1,582,609	438,344
คอมพิวเตอร์	819,109	58,992	(2,833)	-	863,066	779,303	27,131	(2,833)	(12,202)	791,399	71,667
ยานพาหนะ	36,151	3,859	-	-	40,010	24,501	4,860	-	-	29,361	10,649
งานระหว่างก่อสร้าง	-	175,042	-	(161,091)	13,951	-	-	-	-	-	13,951
รวม	3,540,339	282,065	(102,638)	(29,099)	3,690,667	3,000,823	146,926	(102,413)	(29,088)	3,016,248	674,419

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

พ.ศ. 2559										หน่วย : พันบาท
		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด		
1 มกราคม พ.ศ. 2559	เพิ่ม/ลด	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	จำนวน	ตัดจำหน่าย	1 มกราคม พ.ศ. 2559	จำนวน	ตัดจำหน่าย	จำนวน	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	
ที่ดิน										
	52,637	-	-	-	52,637	-	-	-	52,637	
อาคารและส่วนปรับปรุง	700,050	-	-	-	700,050	593,846	11,656	-	94,548	
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ										
อุปกรณ์	1,908,044	25,708	(1,360)	-	1,932,392	1,482,302	110,575	(1,360)	340,875	
คอมพิวเตอร์	975,987	26,097	(4,308)	(178,667)	819,109	903,151	28,494	(4,278)	39,806	
ยานพาหนะ	32,975	10,633	-	(7,457)	36,151	27,417	4,541	-	11,650	
รวม	3,669,693	62,438	(5,668)	(186,124)	3,540,339	3,006,716	155,266	(5,638)	539,516	

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

20. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ค่าลิขสิทธิ์ และค่าสมาชิก มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2560				หน่วย : พันบาท	
	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด		
1 มกราคม			31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	สินทรัพย์
พ.ศ. 2560		เพิ่มเงิน โอน	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560	ค่าตัดจำหน่าย	ไม่มีตัวตน
1,245,842	74,276	109,688	1,429,806	946,922	101,812	1,048,734
72,671	-	-	72,671	47,755	13,166	60,921
204,149	143,951	(109,688)	238,412	-	-	-
1,522,662	218,227	-	1,740,889	994,677	114,978	1,109,655
โปรแกรมคอมพิวเตอร์						381,072
อื่น ๆ						11,750
งานระหว่างทำ						238,412
รวม						631,234

พ.ศ. 2559						หน่วย : พันบาท
ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปีสิ้นสุด	ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม		31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2559	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2559	ค่าตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2559	
1,215,145	6,004	24,693	1,245,842	862,014	946,922	
72,671	-	-	72,671	33,255	47,755	
71,218	157,624	(24,693)	204,149	-	-	
1,359,034	163,628	-	1,522,662	895,269	994,677	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์						
อื่น ๆ						
งานระหว่างทำ						
รวม						

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

21. สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
สิทธิการเช่ายาล่วงหน้า (หมายเหตุ 35 (ข))	377,315	405,221
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 35 (ข))	151,596	155,310
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 35 (ข))	70,010	60,279
เงินค้างรับจากการขายเงินลงทุน	1,255,761	1,329,784
ลูกหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์และ ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo)	7,378	7,300,694
อื่น ๆ	219,945	286,699
รวม	2,082,005	9,537,987

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์และธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo) คือ เงินประกันที่สาขา
วางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมขายหลักทรัพย์
โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo) กับสถาบันการเงิน

22. เงินกู้ยืม

รายละเอียดเงินกู้ยืมแสดงได้ ดังนี้

เงินกู้ยืมระยะสั้น

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างจ่าย
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์				
โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo)	15,400,000	20,616	23,900,000	26,931
รวม	15,400,000	20,616	23,900,000	26,931

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขาทำธุรกรรมขายพันธบัตรรัฐบาลโดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็น
หลักประกันการกู้ยืมเงินในจำนวนเดียวกัน ราคาตราของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีมูลค่า 13,365 ล้านบาท โดยมีอัตรา
ดอกเบี้ยตามสัญญากู้ยืมเงิน ร้อยละ 1.50 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ราคาตราของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมี
มูลค่า 22,192 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญากู้ยืมเงิน ร้อยละ 1.50 ถึงร้อยละ 1.55 ต่อปี)

ดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงรวมไว้ภายใต้รายการ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ในเดือนมกราคม พ.ศ. 2561 สาขาได้ซื้อพันธบัตรรัฐบาลทั้งหมดคืนจากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 15,426
ล้านบาท

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	หน่วย : พันบาท			
	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559 (ปรับปรุงใหม่)	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ
		สุทธิ		สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	546,607,901	-	518,685,747	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	1,369,961	(33,705)	1,273,990	(30,359)
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	626,543	(10,811)	937,428	(27,151)
สำรองเบี้ยประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	13,191,178	(87,316)	12,829,958	(90,358)
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยต่างจ่าย	583,128	-	508,678	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	79,907,490	-	69,348,888	-
รวม	642,286,201	(131,832)	603,584,689	(147,868)

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	518,685,747	496,997,652
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และ กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับระหว่างปี	69,129,084	72,597,854
สำรองเปลี่ยนแปลงจากการจ่ายผลประโยชน์ ให้ผู้ถือกรมธรรม์สำหรับค่ามรณะกรรม เงินครบกำหนด การเวนคืนกรมธรรม์ ผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนอื่น	(41,674,557)	(51,140,934)
อื่นๆ	467,627	231,175
ยอดคงเหลือปลายปี	546,607,901	518,685,747

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณด้วยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) สำหรับแบบประกันชีวิตทั่วไป (traditional life products) โดยสมมติฐานอัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับภัยมาตรฐานที่ประกาศโดยสำนักงาน คปภ. สมมติฐานอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะแตกต่างกันไปตามแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยจะอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละสองถึงร้อยละหก ทั้งนี้ สมมติฐานอัตราดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดอายุสัญญาของกรมธรรม์ สำหรับกรมธรรม์ยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ควบการลงทุน เงินสำรองประกันภัยจะคำนวณโดยกำหนดเป็นร้อยละของค่าการประกันภัยในเดือนนั้น ๆ

รายละเอียดการครบกำหนดจ่ายหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการปัจจุบัน มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนดจ่ายภายใน 1 ปี	53,439,567	49,686,813
ครบกำหนดจ่ายระหว่าง 1-5 ปี	325,301,722	294,023,510
ครบกำหนดจ่ายเกินกว่า 5 ปี	1,324,469,873	1,407,589,500
รวม	1,703,211,162	1,751,299,823

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

23.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,211,418	2,517,403
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	14,892,811	15,127,539
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติ		
ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(310,885)	(67,095)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(14,796,840)	(15,366,429)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,996,504	2,211,418

23.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	12,829,958	12,643,801
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	22,578,983	30,079,764
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(22,217,763)	(29,893,607)
ยอดคงเหลือปลายปี	13,191,178	12,829,958

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

23.3.1 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	หน่วย : พันบาท				
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :					
ณ ต้นปีอุบัติเหตุ	9,788,993	12,486,015	14,247,970	15,253,827	14,590,794
หนึ่งปีถัดไป	10,625,391	13,176,851	15,035,602	15,915,893	-
สองปีถัดไป	10,633,365	13,200,545	15,052,297	-	-
สามปีถัดไป	10,642,961	13,205,148	-	-	-
สี่ปีถัดไป	10,656,600	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	10,656,616	13,205,660	15,057,394	15,938,841	16,558,725
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	10,656,600	13,205,148	15,052,297	15,915,893	14,590,794
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	16	512	5,097	22,948	1,967,931

รูปแบบของการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนก่อนและหลังการประกันภัยต่อจะมีลักษณะเดียวกัน เนื่องจากสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อของสัญญาประกันภัยระยะสั้นนั้น ไม่มีสาระสำคัญ

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

มีรายละเอียด ดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินค่ามรณกรรม	583,128	507,969
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์	-	709
รวม	583,128	508,678

23.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

รายละเอียดหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินฝากเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัย	54,084,240	49,268,964
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ		
ยูนิเวอร์แซลไลฟ์	10,711,246	9,849,226
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน	15,112,004	10,230,698
รวม	79,907,490	69,348,888

24. หนี้สินสัญญาลงทุน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	3,068,251	3,460,565
ผลประโยชน์สัญญาเงินลงทุน	(200,896)	(549,150)
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาเงินลงทุน	129,295	156,836
ยอดคงเหลือสิ้นปี	2,996,650	3,068,251

25. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	8,458	6,289
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย (หมายเหตุ 35 (ข))	198,726	108,274
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	207,184	114,563

26. หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	451,903	382,120
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	2,914,848	2,818,661
	3,366,751	3,200,781

26.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ผลประโยชน์พนักงานระยะยาวประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้าง ภายใต้กฎหมายแรงงานไทย และภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ทั้งหมดนี้เป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรองรับไว้ จำนวนดังกล่าวถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	2,914,848	2,818,661
	2,914,848	2,818,661

จำนวนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	92,072	88,207
ต้นทุนดอกเบี้ย	64,214	67,906
อื่น ๆ	11,441	15,782
	167,727	171,895

26. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

26.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	2,818,661	2,143,602
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	92,072	88,207
ต้นทุนดอกเบี้ย	64,214	67,906
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	(23,129)	544,712
อื่น ๆ	11,441	15,782
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(48,411)	(41,548)
ยอดสิ้นปี	2,914,848	2,818,661

สมมติฐานที่สำคัญของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.50 - 3.50	ร้อยละ 2.00 - 2.75
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 4.00 - 6.00	ร้อยละ 4.00 - 6.00
สมมติฐานการตาย	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ	ร้อยละ 65 ของตารางมรณะ
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2551

26. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

26.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

	ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
	การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 7	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 12	ลดลง ร้อยละ 11

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณ ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 15 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานระยะยาวเมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	140,029	406,488	4,387,332	4,933,849
รวม	140,029	406,488	4,387,332	4,933,849
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	84,693	385,830	3,857,294	4,327,817
รวม	84,693	385,830	3,857,294	4,327,817

26. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

26.2 ผลประโยชน์เงินสมทบระยะยาว

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่สาขาจ่ายสมทบให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นบริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของสาขา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขาได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 189 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 174 ล้านบาท) แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

27. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 พันบาท		สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พันบาท	
	เพิ่ม(ลด)ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	เพิ่ม(ลด)บันทึก โดยตรงในส่วน ของสำนักงาน ใหญ่ พันบาท	เพิ่ม(ลด)บันทึก โดยตรงในส่วน ของสำนักงาน ใหญ่ พันบาท	เพิ่ม(ลด)บันทึก โดยตรงในส่วน ของสำนักงาน ใหญ่ พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด				
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน	(12,335,137)	35,428	(9,460,044)	(21,759,753)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและ				
สัญญาลงทุน	3,446,374	(486,062)	-	2,960,312
ประมาณการค่าใช้จ่าย	2,832,303	64,481	(4,626)	2,892,158
อื่นๆ	(1,146,905)	10,271	-	(1,136,634)
รวม	(7,203,365)	(375,882)	(9,464,670)	(17,043,917)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

27. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (ต่อ)

	(ปรับปรุงใหม่)		
	สินทรัพย์(หนี้สิน)		สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ภาษีเงินได้		ภาษีเงินได้
	รอการตัดบัญชีสุทธิ		รอการตัดบัญชีสุทธิ
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	เพิ่ม(ลด)ในกำไร หรือขาดทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด			
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ			
เงินลงทุน	(10,209,152)	(58,853)	(2,067,132)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและ			
สัญญาลงทุน	4,999,043	(1,552,669)	-
ประมาณการค่าใช้จ่าย	2,539,146	184,215	108,942
อื่นๆ	(1,174,876)	27,971	-
รวม	(3,845,839)	(1,399,336)	(1,958,190)

28. หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,037,226	5,633,069
เงินค้างจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	694,608	8,744
เจ้าหนี้เรี่ยไรยังไม่ได้ขึ้นเงิน	2,402,060	2,618,465
เจ้าหนี้เรี่ยไรหมดอายุ	2,385,253	2,254,722
ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถึงกำหนด	737,107	767,576
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 35 (ข))	762,271	906,414
เจ้าหนี้ตัวแทน	1,293,481	1,532,445
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	4,817,774	-
เจ้าหนี้อื่น	272,921	254,927
อื่นๆ	1,266,650	1,026,089
รวม	20,669,351	15,002,451

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสถาบันการเงินวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสาขา

บริษัท เอไอเอ จำกัด**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560****29. ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน**

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์จากสัญญาประกันภัย	70,961,486	75,071,400
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาเงินลงทุน	129,295	156,836
รวม	71,090,781	75,228,236

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขามีการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนตามนโยบายของกลุ่มบริษัท โดยใช้ราคาหุ้นของเอไอเอเอกรุป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดเป็นเกณฑ์

โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2560 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 4 แผน ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด

ภายใต้แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด เงื่อนไขในการได้รับสิทธิ คือการที่พนักงานที่ได้รับเลือกให้อยู่ในแผนต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอเอกรุปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ การได้รับสิทธิมีทั้งเงื่อนไขที่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาดและไม่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาด รวมทั้งผลประโยชน์ของสาขาซึ่งจะประกาศเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการให้สิทธิ ในช่วงการให้สิทธินั้น พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,665,506	4,611,748
หุ้นที่ออกให้	1,276,158	1,585,132
ให้สิทธิ	(1,497,143)	(1,284,002)
โอนเข้า(ออก)	(57,419)	964,502
ส่วนที่หมดสิทธิ	(555,394)	(1,211,874)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,831,708	4,665,506

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น

การออกแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานในกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกได้รับผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป โดยพนักงานกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกสามารถรับผลตอบแทนในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้น ณ วันที่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้น และสิทธิดังกล่าวสามารถใช้ได้ทั้งจำนวนภายหลังจากครบระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ และสิทธิซื้อหุ้นมีอายุสิบปีนับจากวันที่ให้สิทธิ

	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	ราคาใช้สิทธิต่อหุ้น ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		ราคาใช้สิทธิต่อหุ้น ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก	
	จำนวนสิทธิ	(ดอลลาร์ฮ่องกง)	จำนวนสิทธิ	(ดอลลาร์ฮ่องกง)
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,321,907	35.13	402,979	36.15
สิทธิที่ออกให้	98,954	50.30	154,057	41.90
สิทธิที่ใช้	(446,324)	30.89	(381,694)	27.56
สิทธิที่โอน	-	-	1,371,415	33.12
ส่วนที่หมดสิทธิ	(53,954)	44.15	(224,850)	42.20
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	920,583	38.28	1,321,907	35.13

แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท

ภายใต้แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท พนักงานที่ได้รับคัดเลือกสามารถซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป โดยพนักงานที่เข้าร่วมแผนจะต้องซื้อหุ้นสามัญของ เอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 2 หุ้น เพื่อที่สาขาจะตอบแทนโดยการให้หน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัดจำนวน 1 หุ้น เมื่อครบระยะเวลาการให้สิทธิ โดยการซื้อจากตลาดซื้อขายคล่องในช่วงเวลาการให้สิทธิ พนักงานที่เข้าร่วมแผนจะต้องถือหุ้นในส่วนที่พนักงานจ่ายซื้อ และคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอ กรุ๊ป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พนักงานที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 63 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 247,081 หุ้น (พ.ศ. 2559 : จ่ายเงินเป็นจำนวน 44 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 210,166 หุ้น)

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท

โครงสร้างของแผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัทโดยรวมเป็นไปตามแผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท ส่วนแตกต่างที่สำคัญคือ ตัวแทนที่เข้าร่วมแผนจะต้องจ่ายค่าหุ้นจำนวน 1 ดอลลาร์สหรัฐ เพื่อเป็นการจองซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุป เมื่อครบระยะเวลาการให้สิทธิภายใต้แผนดังกล่าว ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกสามารถซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุป โดยสาขาจะตอบแทนโดยการให้หน่วยการจองหุ้นที่มีข้อจำกัดจำนวน 1 หน่วยต่อการซื้อหุ้นจำนวน 2 หุ้น โดยแต่ละหน่วยการจองหุ้นที่มีข้อจำกัดจะให้สิทธิแก่ตัวแทนในการจองซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุป จำนวน 1 หุ้น หุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป ที่จ่ายซื้อโดยตัวแทนจะถูกซื้อจากตลาดซื้อขายคล่อง ในช่วงเวลาการให้สิทธิ ตัวแทนที่เข้าร่วมแผนจะต้องถือหุ้นในส่วนที่ตัวแทนจ่ายซื้อ และคงสภาพความเป็นตัวแทนกับเอไอเอ กรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 129 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป จำนวน 516,872 หุ้น (พ.ศ. 2559 : จ่ายเงินเป็นจำนวน 123 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป จำนวน 573,633 หุ้น)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาทำการประเมินราคาแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น โดยใช้วิธีตารางทวินาม (Binomial lattice model) และใช้วิธีการจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีคิดลดกระแสเงินสดสำหรับแผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท และแผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท จากนั้นสาขาทำการบันทึกตามสัดส่วนของสาขาที่ได้รับปันส่วนโดยอ้างอิงจากพนักงานและตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแต่ละโครงการ โดยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าตอบแทนพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เป็นจำนวน 257 ล้านบาท (พ.ศ. 2559 : เป็นจำนวน 245 ล้านบาท) และสำรองอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เป็นจำนวน 91 ล้านบาท (พ.ศ. 2559 : 75 ล้านบาท)

พ.ศ. 2560

สมมติฐาน	แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด	แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท	แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	1.90	1.29	0.90 - 1.29	1.25
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	20.00	20.00	20.00	20.00
อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.80	1.80	1.80	1.80
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิตัวแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	10.27	39.53	59.60	45.83

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

พ.ศ. 2559

สมมติฐาน	แผนสัญญา สิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของ หุ้นที่มีข้อจำกัด	แผนให้พนักงาน ซื้อหุ้นของบริษัท	แผนให้ตัวแทน ซื้อหุ้นของบริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	1.25	0.74	0.47 - 0.72	0.91
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	20.00	20.00	20.00	20.00
อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.80	1.80	1.20 - 1.80	1.80
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	7.74	34.07	44.03	34.99

31. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,290,868	3,094,285
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,619,521	1,475,975
ค่าภาษีอากร	22,188	21,294
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	2,056,284	1,808,866
รวม	6,988,861	6,400,420

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

32. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และ โบนัส	2,852,493	2,549,145
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	189,316	173,877
ประมาณการผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	167,727	171,895
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	211,908	209,082
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ	304,051	273,983
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,725,495	3,377,982

33. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	4,593,816	2,398,466
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว		
(หมายเหตุ 27)	375,882	1,399,336
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,969,698	3,797,802

อัตราภาษีที่ใช้สำหรับปี พ.ศ. 2560 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 20)

อัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ยสำหรับปี พ.ศ. 2560 คือร้อยละ 19 (พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 20) สาขาไม่มีรายการรายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีได้ที่มีสาระสำคัญ

34. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย: พันบาท					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก เงินลงทุนเพื่อขาย	47,300,224	(9,460,045)	37,840,179	10,335,664	(2,067,133)	8,268,531
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	23,129	(4,626)	18,503	(544,711)	108,942	(435,769)
รวม	47,323,353	(9,464,671)	37,858,682	9,790,953	(1,958,191)	7,832,762

35. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขาหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมสาขา ถูกควบคุมโดยสาขา ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับสาขา รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง ผู้บริหารสำคัญ หรือพนักงานของสาขา ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

35. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
สำนักงานใหญ่		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	705,233	887,876
กลุ่มบริษัทในเครือ		
เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ	1,445,881	806,647
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	106,163	138,866
รายได้สุทธิจากการลงทุน	27,783	28,812
รายได้อื่น	4,764	1,500
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ		
ค่าสินไหมทดแทนรับจากการประกันภัยต่อ	575,405	201,827
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	30,316	31,913
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	841,047	775,430

ข) รายการในงบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
สำนักงานใหญ่		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	15,510,000	12,750,000
หนี้สินอื่น	673,413	834,388
กลุ่มบริษัทในเครือ		
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	31,494	26,966
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	439	199
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	171,500	171,500
สินทรัพย์อื่น	520,106	535,192
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	82,336	21,290
หนี้สินอื่น	88,858	72,026

35. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป (ต่อ)

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	233,482	175,152
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	80,551	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	22,641	11,653
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	38,913	38,913
รวม	375,587	225,718

36. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน

สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงานของที่ดินและสำนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	248,329	300,885
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	198,519	87,921
รวม	446,848	388,806

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 292 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ไม่เกิน 325 ล้านบาท)