

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ ของบริษัท เอไอเอ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของบริษัท เอไอเอ จำกัด (สาขา) แสดงฐานะการเงินของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของสาขา

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้การเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

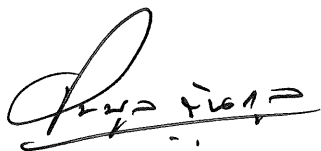
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ เป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่า มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์โฮลเดอร์ส เอเชียเอส จำกัด



ไพฑูรย์ ตันตูล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

13 มีนาคม พ.ศ. 2562

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560
		บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	7,769,489,147	2,766,275,305	2,888,842,686
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	10	6,596,744,106	6,710,037,470	6,659,902,211
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		5,684,482,811	5,639,984,254	6,117,813,103
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8, 11, 23, 35	299,424,481	281,633,837	312,203,663
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	12, 35	1,905,664	11,455,664	84,915,517
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13	2,896,344,761	2,764,835,566	253,339,467
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14	769,096,590,258	785,491,621,107	702,797,890,775
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	15, 35	171,500,000	171,500,000	171,500,000
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	16	31,157,710,208	29,725,720,896	27,573,819,509
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	8, 17	16,410,000,000	15,000,000,000	14,200,000,000
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	18	20,646,422,436	15,112,004,256	10,230,697,721
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8, 19	2,071,691,883	674,418,808	539,516,234
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20	698,275,585	631,233,915	527,985,062
สินทรัพย์อื่น	21, 35	2,305,222,224	2,082,005,367	9,537,986,849
รวมสินทรัพย์		865,805,803,564	867,062,726,445	781,896,412,797

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่				
หนี้สิน				
เงินกู้ยืม	22	-	15,400,000,000	23,900,000,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	8, 23	680,244,719,106	642,721,869,873	603,723,294,785
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	24	1,619,936,357	2,996,649,906	3,068,251,149
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	25, 35	359,319,757	207,183,555	114,563,492
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13	659,236,610	1,282,922,010	7,627,657,536
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,689,801,011	2,490,111,030	758,145,515
หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	26	3,062,818,646	3,366,751,015	3,200,781,044
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8, 27	9,623,601,126	18,207,663,685	8,247,116,821
หนี้สินอื่น	28, 35	25,782,724,966	20,669,351,318	15,002,451,409
รวมหนี้สิน		724,042,157,579	707,342,502,392	665,642,261,751
ส่วนของสำนักงานใหญ่				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
- สุทธิจากภาษี		52,998,840,193	89,210,030,072	51,369,851,013
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
- สุทธิจากภาษี		(1,100,415,482)	(1,181,596,528)	(1,200,100,041)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร				
- สุทธิจากภาษี	8	819,701,391	-	-
สำรองอื่น		82,648,649	91,151,725	75,298,475
กำไรสะสมของสาขา				
ยังไม่ได้จัดสรร	8	88,962,871,234	71,600,638,784	66,009,101,599
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่		141,763,645,985	159,720,224,053	116,254,151,046
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่		865,805,803,564	867,062,726,445	781,896,412,797

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

		(ปรับปรุงใหม่)	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		125,131,659,281	121,336,567,572
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	35	(3,437,407,126)	(2,180,800,451)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		121,694,252,155	119,155,767,121
<u>หัก</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	8	(891,002,350)	(466,287,659)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		120,803,249,805	118,689,479,462
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	35	494,611,400	437,993,444
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	35	32,903,554,364	32,338,504,775
ผลกำไรจากเงินลงทุน		10,767,069,065	8,337,478,016
ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุน		(9,508,527)	(466,685,345)
ผลกำไรจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	8	390,139,827	729,732,781
รายได้อื่น	35	120,228,214	111,637,843
รวมรายได้		165,469,344,148	160,178,140,976
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม	8	26,876,503,549	27,817,086,732
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	8, 29	75,364,566,511	71,387,843,783
<u>หัก</u> ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ	8, 35	(2,132,512,021)	(1,007,461,113)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		73,232,054,490	70,380,382,670
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		14,081,820,801	13,447,323,149
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	35	16,257,975,302	15,075,341,197
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31, 35	7,245,771,189	6,988,861,254
ต้นทุนทางการเงิน		86,539,553	277,916,431
รวมค่าใช้จ่าย		137,780,664,884	133,986,911,433
กำไรก่อนภาษีเงินได้		27,688,679,264	26,191,229,543
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8, 33	5,506,446,814	5,089,692,358
กำไรสุทธิ		22,182,232,450	21,101,537,185
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	(ปรับปรุงใหม่)	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
		บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของการระงับผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26.1	101,476,307	23,129,391
กำไรจากการตีมูลค่าที่ดินและอาคาร	8	1,024,626,739	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไป			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(225,220,609)	(4,625,878)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่			
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		900,882,437	18,503,513
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนใน			
ในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย		(34,704,222,177)	55,634,212,840
ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายและการด้อยค่า			
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน		(10,559,765,171)	(8,333,989,016)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		9,052,797,470	(9,460,044,765)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่			
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(36,211,189,878)	37,840,179,059
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(35,310,307,441)	37,858,682,572
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(13,128,074,991)	58,960,219,757

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนงานของสำนักงานใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

เงินลงทุนจาก สำนักงานใหญ่	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง		การวัดมูลค่าใหม่ของ ผลประโยชน์		ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี		กำไรสะสมของสาขา ยังไม่ได้สรร ยังไม่ได้สรร		รวมส่วนของ สำนักงานใหญ่
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
-	89,210,030,072	(1,181,596,528)	-	91,151,725	66,945,653,044	155,065,238,313			
-	-	-	-	-	4,654,985,740	4,654,985,740			
-	89,210,030,072	(1,181,596,528)	-	91,151,725	71,600,638,784	159,720,224,053			
-	-	-	-	-	(4,820,000,000)	(4,820,000,000)			
-	-	-	-	(8,503,076)	-	(8,503,076)			
-	-	-	-	-	22,182,232,450	22,182,232,450			
-	(27,763,377,742)	-	-	-	-	(27,763,377,742)			
-	-	81,181,046	-	-	-	81,181,046			
-	-	-	-	-	-	819,701,391			
-	(8,447,812,137)	-	-	-	-	(8,447,812,137)			
-	52,998,840,193	(1,100,415,482)	819,701,391	82,648,649	88,962,871,234	141,763,645,985			
-	51,369,851,013	(1,200,100,041)	-	75,298,475	61,834,094,197	112,079,143,644			
-	-	-	-	-	4,175,007,402	4,175,007,402			
-	51,369,851,013	(1,200,100,041)	-	75,298,475	66,009,101,599	116,254,151,046			
-	-	-	-	-	(15,510,000,000)	(15,510,000,000)			
-	-	-	-	15,853,250	-	15,853,250			
-	-	-	-	-	21,101,537,185	21,101,537,185			
-	44,507,370,272	-	-	-	-	44,507,370,272			
-	-	18,503,513	-	-	-	18,503,513			
-	(6,667,191,213)	-	-	-	-	(6,667,191,213)			
-	89,210,030,072	(1,181,596,528)	-	91,151,725	71,600,638,784	159,720,224,053			

ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีใหม่ (หมายเหตุ 8)

ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว

กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่

การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

กำไรสุทธิ

ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร

ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนต่อขายและการซื้อขายที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน

ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีใหม่ (หมายเหตุ 8)

ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว

กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่

การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

กำไรสุทธิ (หมายเหตุ 8)

ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนต่อขายและการซื้อขายที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน

ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	(จัดประเภทรายการใหม่)	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
		บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		128,069,433,507	119,193,163,608
รายได้ค่าจ้าง		178,972,632	242,307,718
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(997,504,195)	(781,003,870)
ดอกเบี้ยรับ		29,769,539,493	29,997,290,955
เงินปันผลรับ		3,491,591,889	3,382,008,336
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(1,036,098,768)	(1,187,233,831)
เงินสดจ่ายจากการชำระราคาตราสารอนุพันธ์		(89,741,445)	(700,194,300)
รายได้ค่าเช่า		954,632,536	858,139,544
รายได้อื่น		97,265,082	159,640,775
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ			
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(68,288,325,160)	(60,803,317,629)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		(14,177,549,892)	(13,467,323,652)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(11,741,481,109)	(14,610,493,392)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(6,311,921,663)	(6,053,705,060)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(5,063,242,532)	(2,861,850,622)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		100,941,680,065	106,063,258,334
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(119,934,807,451)	(129,097,425,366)
เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	17	(1,058,573,652)	(70,267,219)
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินให้กู้ยืม		5,523,365,022	5,541,324,631
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืม		(7,333,371,305)	(7,210,548,144)
เงินสดรับจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		5,292,001,965	3,498,315,539
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		(12,215,804,587)	(7,421,086,086)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		26,070,060,432	24,671,000,269
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
อาคารและอุปกรณ์		385,000	955,349
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		385,000	955,349
กระแสเงินสดใช้ไป			
อาคาร และอุปกรณ์	19	(547,321,354)	(282,064,539)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20	(192,754,354)	(218,227,478)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(740,075,708)	(500,292,017)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(739,690,708)	(499,336,668)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	(จัดประเภท รายการใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(4,820,000,000)	(15,510,000,000)
จ่ายคืนเงินต้นของเงินกู้ยืม	(15,400,000,000)	(8,500,000,000)
ต้นทุนทางการเงิน	(107,155,882)	(284,230,982)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(20,327,155,882)	(24,294,230,982)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(20,327,155,882)	(24,294,230,982)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	5,003,213,842	(122,567,381)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	2,766,275,305	2,888,842,686
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	7,769,489,147	2,766,275,305

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

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 13 มีนาคม พ.ศ. 2562

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่ต้องอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ สาขาเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร เกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. นโยบายการบัญชี

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง

- 3.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับสาขาที่มีดังต่อไปนี้

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของสาขาที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต สาขาสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

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

สาขานำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อสาขา

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่ประกาศแล้ว
แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

3.1.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จาก
สัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลัง
วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 สาขาไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อน
วันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทน
มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุม
ในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิด
ของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
ประกาศแล้ว แต่ยังไม่บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จาก
สัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลัง
วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 สาขาไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อน
วันบังคับใช้ (ต่อ)

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1. ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
2. ระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
3. กำหนดราคาของรายการในสัญญา
4. บันทึกราคาของรายการให้กับแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ และ
5. รับรู้รายได้ขณะที่สาขาเสร็จสิ้นการปฏิบัติตามแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบันได้แก่

- สินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันแต่นำมาขายรวมกัน จะต้องรับรู้รายการแยกกัน และการ
ให้ส่วนลดหรือการให้ส่วนลดภายหลัง จากราคาตามสัญญาจะต้องถูกบันทึกไปยังแต่ละ
องค์ประกอบของแต่ละสินค้าหรือบริการ
- รายได้อาจจะต้องถูกรับรู้เร็วขึ้นกว่าการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐานปัจจุบัน หากสิ่งตอบ
แทนมีความผันแปรด้วยเหตุผลบางประการ (เช่น เงินงูใจ การให้ส่วนลดภายหลัง
ค่าธรรมเนียมที่กำหนดจากผลการปฏิบัติงาน ค่าสิทธิ ความสำเร็จของผลงาน เป็นต้น) -
จำนวนเงินขั้นต่ำของสิ่งตอบแทนผันแปรจะต้องถูกรับรู้รายได้หากไม่ได้มีความเสี่ยงที่มี
นัยสำคัญที่จะกลับรายการ
- จุดที่รับรู้รายได้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม : รายได้บางประเภทที่ในปัจจุบันรับรู้
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นสุดสัญญาจะต้องเปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้ตลอดช่วงอายุ
สัญญา หรือในกรณีตรงกันข้าม
- มีข้อกำหนดใหม่ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับรายได้จากการให้สิทธิ การรับประกัน
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรกที่ไม่สามารถเรียกคืนได้ และสัญญาฝากขาย
- เนื่องจากเป็นมาตรฐานฉบับใหม่จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพิ่มมากขึ้น

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 สาขาไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

สาขามีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด โดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้บริหารของสาขาอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก

3.1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และเกี่ยวข้องกับสาขา ซึ่งสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ปรับปรุง 2561)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย (ปรับปรุง 2561)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ปรับปรุง 2561)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ปรับปรุง 2561)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่ใช้บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และเกี่ยวข้องกับสาขา ซึ่ง
สาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ

- การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด สาขาต้องไม่นำ
เงื่อนไขการได้รับสิทธิ ซึ่งอยู่นอกเหนือเงื่อนไขทางตลาดมาพิจารณาในการประมาณ
มูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด ณ วันที่วัดมูลค่า แต่
ต้องนำมาปรับปรุงจำนวนผลตอบแทนที่รวมอยู่ในจำนวนที่วัดมูลค่าของหนี้สินที่เกิดขึ้น
จากรายการดังกล่าว
- เมื่อสาขาต้องหักจำนวนภาระผูกพันภาษีเงินได้ของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดย
ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ และนำส่งภาษีที่หักไว้ดังกล่าวซึ่งโดยปกติเป็นเงินสด สาขาต้องจัด
ประเภทรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน
ทั้งหมด เสมือนว่าไม่มีลักษณะของการชำระด้วยเงินสด
- การบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการ
จัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ได้มีการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมโดยให้ทางเลือก
แต่ไม่ได้บังคับให้บริษัทประกันภัยได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทาง
การเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เป็นการชั่วคราว และให้ถือ
ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ
ธุรกิจประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) ที่จะออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ จนกว่ามาตรฐาน
การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และเกี่ยวข้องกับสาขา ซึ่ง
สาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนว่ากิจการร่วมลงทุน กองทุนรวม
กองทรัสต์ และกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่สามารถเลือกวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน
บริษัทร่วมหรือการร่วมค้าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยสาขาต้องเลือก
วิธีการนี้ในแต่ละบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า ณ วันที่รับรู้รายการครั้งแรกของบริษัทร่วมและ
การร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อ
การลงทุนไปยังบัญชีอื่นๆ หรือโอนจากบัญชีอื่นๆ มาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะ
ทำได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์นั้น โดยมีหลักฐานสนับสนุน
การเปลี่ยนแปลงในการใช้งานจะเกิดขึ้นเมื่ออสังหาริมทรัพย์เข้าเงื่อนไข หรือสิ้นสุดการเข้า
เงื่อนไขของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน การเปลี่ยนแปลงในความตั้งใจเพียงอย่างเดียวไม่
เพียงพอที่จะสนับสนุนว่าการโอนเปลี่ยนประเภทของสินทรัพย์นั้น

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 ได้ให้หลักเกณฑ์ว่าควรใช้อัตรา
แลกเปลี่ยน ณ วันที่ใดมาใช้สำหรับการรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายหรือ
รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหรือรับชำระสิ่งตอบแทนล่วงหน้าที่เป็นสกุลเงิน
ต่างประเทศ โดยกำหนดให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่สาขารับรู้สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงิน
เช่น เงินจ่ายล่วงหน้า หรือหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน เช่น รายได้รับล่วงหน้า ที่เกิดจากการจ่าย
หรือรับชำระสิ่งตอบแทนล่วงหน้า นั้น กรณีที่มีการจ่ายสิ่งตอบแทนล่วงหน้าหลายงวดให้ใช้
อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดการรับรู้สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินหรือหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินใน
แต่ละงวดของการจ่ายสิ่งตอบแทนล่วงหน้า

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่จะมีผลบังคับใช้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย
มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่ม
ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะนำมาใช้แทนและยกเลิกมาตรฐาน
การบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101	เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของ ธนาคาร และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106	เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจ เฉพาะด้านการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล สำหรับเครื่องมือทางการเงิน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย
มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่ม
ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน กำหนดหลักการ
เกี่ยวกับการแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินหรือส่วนของสำนักงานใหญ่ และการ
หักกลบลินทรัพย์ทางการเงินกับหนี้สินทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้กับการจัด
ประเภทเครื่องมือทางการเงินในมุมมองของผู้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน
หนี้สินทางการเงิน และตราสารทุน รวมถึงการจัดประเภทดอกเบี้ย เงินปันผล ผลกำไร
และขาดทุนที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้อง
หักกลบลิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
กำหนดให้สาขาต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเกี่ยวกับความมี
นัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา และลักษณะ
และระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่สาขาเปิดรับระหว่างรอบระยะเวลา
รายงานและ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาไม่นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้แบ่งออกเป็นสามประเภทได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของสาขาในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยสาขาสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
 - หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือสาขาเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด
 - ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่
ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่บังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย
มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่ม
ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

- ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงิน
ประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้
ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน
ทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน สาขาต้องพิจารณา
การเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ ในแต่ละ
ระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่
แตกต่างกันไป โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงิน
ที่มีนัยสำคัญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า จะใช้วิธีการอย่างง่าย (simplified approach) ใน
การพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่า
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจาก
กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิด
ที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น) ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่สาขาเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่า
ยุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบท
ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความ
เข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.1 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่ประกาศแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ (ต่อ)

3.1.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ซึ่งสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ให้ความชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการทางบัญชีที่เกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ โดยให้แนวทางในการระบุความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เข้าเงื่อนไข ให้แนวทางเกี่ยวกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศว่าสามารถถือโดยสาขาใดๆภายในกลุ่มกิจการมิใช่เฉพาะเพียงบริษัทใหญ่เท่านั้น และให้แนวทางในการที่จะระบุมูลค่าที่จะจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับทั้งเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน ให้ข้อกำหนดทางบัญชีสำหรับกรณีที่สาขาออกตราสารทุนให้แก่เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน สาขาต้องวัดมูลค่าตราสารทุนที่ออกให้แก่เจ้าหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม สาขาต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ที่ชำระและมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารของสาขาอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับเหล่านี้มาใช้เป็นครั้งแรก

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินนำเสนอในสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุนอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

3.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับที่เกิดขึ้นตามสัญญาประกันภัยแสดงด้วยมูลค่าคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า ซึ่งพิจารณาจากหลักฐานอันเห็นประจักษ์ว่าสาขาไม่สามารถได้รับการชำระมูลค่าหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.5 รายการเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

ยอดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ถูกหักจากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือ

สาขามีการทำประกันภัยต่อตามปกติธุรกิจ จำนวนของการรับประกันภัยไว้เองจะแตกต่างกันตามประเภทของแต่ละผลิตภัณฑ์ เบี้ยประกันภัยต่อและค่าสินไหมทดแทนจะแสดงด้วยมูลค่าเต็มจำนวนในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการสุทธิตามยอดของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยรายการที่สามารถเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

ในกรณีที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อมีค่า สาขาจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้วยจำนวนของการด้อยค่า และรับรู้การขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังที่บ่งชี้ชัดว่าสาขาจะไม่ได้ชำระคืนด้วยมูลค่าตามเงื่อนไขในสัญญา 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 เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 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 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และสำหรับหลักทรัพย์ต่างประเทศ อ้างอิง Reuter ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เมื่อเงินลงทุนเพื่อขายถูกจำหน่ายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงในรายการผลกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุน

รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า ถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักค่าเพื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นๆ จะถูกบันทึกอยู่ในกำไรหรือขาดทุน กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้และยังไม่รับรู้ที่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศของเงินลงทุนในตราสารหนี้ จะแสดงในผลกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่สาขามีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือมีการควบคุมร่วมเหนือนโยบายดังกล่าว

สาขาไม่ได้นำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากสาขาได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสียแยกออกมาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามข้อยกเว้นในมาตรฐานการบัญชี (รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถูกเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในงบการเงินตามวิธีราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

การด้อยค่าของเงินลงทุน

สาขาจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สาขาจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.7 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืม รวมยอดเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกันแสดงด้วยยอดเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมิน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้คืนในอนาคตของลูกหนี้ การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ที่จะไม่ได้รับชำระคืน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองโดยสาขาเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าระยะยาว หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์หรือทั้งสองอย่าง และไม่ได้มีไว้ใช้งาน จะถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือพัฒนาเพื่อเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคต

สาขาไม่มีอสังหาริมทรัพย์ที่ถือไว้ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรม

การรวมรายจ่ายในภายหลังเข้าเป็นต้นทุนของสินทรัพย์จะกระทำต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น และต้นทุนสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทั้งหมดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชิ้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างก่อสร้างบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมถ้าหากสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างการก่อสร้างนั้นไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ แต่บริษัทคาดว่าจะสามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือเมื่อการก่อสร้างนั้นเสร็จสิ้น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างการก่อสร้างนั้นต้องวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่า จนกระทั่งสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือหรือเมื่อการก่อสร้างเสร็จสิ้น แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดก่อน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้องสะท้อนถึงรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าในปัจจุบันและข้อสมมติอื่นซึ่งผู้ร่วมตลาดนำมาใช้ในการกำหนดราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนภายใต้สถานการณ์ตลาดปัจจุบัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สาขาจะตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเมื่อสาขาจำหน่ายหรือเลิกใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นอย่างถาวรและคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการจำหน่ายอีก

กรณีที่สาขาจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มูลค่ายุติธรรมโดยผู้ซื้อและผู้ขายไม่มีความเกี่ยวข้องกัน มูลค่าตามบัญชีก่อนขายจะมีการปรับไปใช้ราคาในการทำรายการและบันทึกผลกำไรสุทธิจากการปรับมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.9 สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน จะมีการรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น รวมค่าใช้จ่ายในการทำรายการ และวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม รายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมิน ซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 12 เดือน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ณ วันที่ตีราคาใหม่ จะกลับรายการค่าเสื่อมราคาสะสมกับมูลค่าตามบัญชีก่อนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) เพื่อให้มูลค่าสุทธิที่ปรับใหม่แสดงในราคาที่ดินใหม่ของสินทรัพย์

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดหรือมูลค่าผลตอบแทนอื่น บวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำสินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารในส่วนเกินของสำนักงานใหญ่ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลง สาขาคต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารข้างต้นที่อยู่ในส่วนเกินของสำนักงานใหญ่ลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ที่บันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน และค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดให้เท่ากับมูลค่าซากตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

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

สาขามีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบปีบัญชี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เมื่อสาขาจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี สาขาจะบันทึกตัดสินทรัพย์และค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี พร้อมกับบันทึกกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงที่สำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้สาขาได้ประโยชน์กลับมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงที่สำคัญจะถูกตัดค่าเสื่อมราคาลดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ลิขสิทธิ์การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงที่ซื้อจะถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและสามารถระบุได้ ซึ่งสาขามีการควบคุมเหนือและมีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีจึงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

รายจ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาเริ่มแรกบันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ตามประมาณการแต่ไม่เกิน 15 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน และหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจะบันทึกด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า 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 สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

สัญญาเช่าซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

3.13.2 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวมแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินในส่วนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ด้วยเกณฑ์เดียวกันกับรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของสาขาซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน รายได้ค่าเช่า (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

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 2560) เรื่อง การรับรู้รายได้มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560) ได้อนุญาตให้สาขายังคงใช้นโยบายบัญชีสำหรับของสัญญาประกันภัยและสัญญาเงินลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ เช่นเดียวกับที่มีการถือปฏิบัติก่อนนี้ ซึ่งสาขาได้นำหลักการนี้มาถือปฏิบัติใช้สำหรับวิธีการบัญชีของสัญญาดังกล่าว เมื่อสัญญาได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนแล้ว สาขาไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสัญญาในภายหลัง เว้นแต่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาในภายหลัง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

3.14.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

ก) การแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

สาขาได้มีการปรับใช้นโยบายการแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินสำหรับสัญญาประกันภัย หากเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อต่อไปนี้

- องค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน (รวมถึงสิทธิเลือกเวนคืนแปลงใดๆ) สามารถวัดมูลค่าแยกต่างหากได้ (กล่าวคือ สามารถวัดมูลค่าได้โดยไม่ต้องพิจารณาถึงองค์ประกอบที่เป็นการประกันภัย) และ
- นโยบายการบัญชีของสาขาไม่ได้กำหนดให้รับรู้ภาระผูกพันและสิทธิทั้งหมดที่เกิดจากองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

ข) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

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

ค) สัญญาประกันภัยระยะยาวและระยะสั้น

สัญญาประกันภัยระยะยาว คือ สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งสาขาไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี่ยประกันภัย 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. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวน และสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น

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 ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงและการปรับปรุงในภายหลังจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนในปีต่อมาที่คำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนั้นทำการชำระเสร็จสิ้น

3.14.3 สัญญาลงทุน

สัญญาลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงของการประกันภัยไม่เพียงพอที่จะพิจารณาเป็นสัญญาประกันภัย สาขาจะถือเป็นหนี้สินทางการเงิน ขณะที่สัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะถือเสมือนว่าสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัยแม้ว่าสัญญาดังกล่าวจะไม่มีโอกาสเสี่ยงของการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

ก) รายได้ค่าธรรมเนียมของสัญญาลงทุน

ผู้ถือกรมธรรม์ถูกคิดค่าธรรมเนียมสำหรับการบริหารจัดการกรมธรรม์ การบริหารเงินลงทุน การเวนคืนกรมธรรม์ หรือการบริการตามสัญญาอื่น โดยค่าธรรมเนียมอาจจะเป็นจำนวนคงที่หรือเปลี่ยนแปลงตามจำนวนเงินที่มีการบริหาร และโดยทั่วไปจะคำนวณโดยการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (account balance) ของผู้ถือกรมธรรม์

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

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.14 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

3.14.3 สัญญาลงทุน (ต่อ)

ข) หนี้สินจากสัญญาลงทุน

เงินฝากซึ่งได้รับจากสัญญาลงทุนจะไม่ถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นรายได้จากเงินลงทุนและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสัญญา แต่เงินฝากนั้นจะถูกรับรู้โดยตรงในงบแสดงฐานะทางการเงินเป็นการปรับปรุงมูลค่าหนี้สินจากสัญญาลงทุนซึ่งสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (account balance)

มูลค่าตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินจะไม่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ค้างจ่าย ซึ่งจะมีการคิดลดมูลค่าของเงินตามเวลาตามความเหมาะสม เมื่อสัญญาลงทุนมีเงื่อนไขอนุญาตให้เวนคืนกรมธรรม์

3.15 ประเมินการหนี้สิน

สาขาจะบันทึกประมาณการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุมานอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ เมื่อได้จ่ายชำระประมาณการหนี้สินไปแล้วหากแน่ใจว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอนให้บันทึกการจ่ายที่จะได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน

วันหยุดประจำปี

ประมาณการหนี้สินจะถูกบันทึกเป็นหนี้สินเกี่ยวกับสิทธิในวันหยุดที่ยังไม่ได้ใช้เนื่องจากการให้บริการของพนักงานจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันหลังการเลิกจ้าง

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของสาขา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและสาขา เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสาขานั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สาขาจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพื่อจ่ายให้แก่พนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ภายใต้กฎหมายแรงงานไทยและภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวคำนวณโดยผู้ประเมินอิสระที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์จะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผู้บริหารประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดของสาขาได้ออกแผนการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เพื่อตอบแทนการทำงานของตัวแทนและพนักงานของสาขา 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 ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี คำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่

สาขาจะรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.19 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัย รวมถึงค่าธรรมเนียมที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และค่าธรรมเนียมประเภทเงินรายปีตลอดชีพ เบี้ยประกันชีวิตรับปีแรกจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ เบี้ยประกันชีวิตในงวดแรกเต็มจำนวนและเมื่อค่าธรรมเนียมประกันชีวิตนั้นมีผลบังคับ สำหรับเบี้ยประกันชีวิต รับปีต่อ จะบันทึกเป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน เบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะรับรู้ เป็นรายได้ ตามวันที่ที่ค่าธรรมเนียมประกันภัยมีผลบังคับ ส่วนเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัย ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จะแสดงในส่วนสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัท รับประกันภัยต่อแล้ว

เบี้ยประกันรับจากสัญญาประกันภัย ซึ่งมีลักษณะของสัญญาลงทุนร่วมด้วย หากมีการ โอนความเสี่ยง ด้านการรับประกันภัยที่เพียงพอ จะถือเป็นสัญญาประกันภัย เช่น สัญญาประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และสัญญาประกันภัยแบบควบการลงทุน จะถูกบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของส่วนสะสมของเงินฝาก รายได้ จากสัญญาเหล่านี้ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ ค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ในระหว่างปี

ข) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย เงินครบกำหนด ค่าเวนคืนกรมธรรม์ เงินไถ่ถอน และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ รวมทั้งต้นทุนที่เกิดขึ้น ทั้งภายใน และภายนอกในการจัดการ และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ รวมค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในระหว่างปี ต้นทุนในการจัดการที่เกี่ยวข้อง หักส่วนที่ได้รับคืน และรายการปรับปรุงต่างๆจากยอดค้างจ่ายในปีก่อน

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกเมื่อ ได้รับแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อ ผู้เอาประกันภัยมาขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ผลประ โยชน์อื่น ๆ จะรับรู้เมื่อถึงวันกำหนดจ่าย หรือ เมื่อวันที่กรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.19 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ก) ต้นทุนการรับประกันชีวิต

ต้นทุนการรับประกันชีวิต เช่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จบำนาญเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ง) ธรรมเนียมประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีค่าธรรมเนียมประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์รวมแสดงรายการใน “ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น”

จ) รายได้จากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชี และพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบกำหนด สาขาไม่รับรู้รายได้สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรายที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยติดต่อกันเกินสามเดือน

เงินปันผลจากหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อได้มีการประกาศจ่าย

ฉ) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น จะถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค้างรับจากเงินลงทุน เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เงินให้กู้ยืมสุทธิ สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง และสินทรัพย์อื่นบางรายการ หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เจ้าหนี้บริษัท ประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินฝากและหนี้สินอื่นตามค่าธรรมเนียมประกันภัย เงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น บางรายการ นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3. นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.21 การบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงิน

สาขาเป็นคู่สัญญาในอนุพันธ์ที่เป็นตราสารทางการเงินซึ่งส่วนมากจะประกอบด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสาขา

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าช่วยป้องกันสาขาจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดอัตราที่จะใช้รับรู้สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งจะได้รับจริง หรือที่จะใช้รับรู้หนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งจะต้องจ่ายชำระ

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

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้แล้วและที่ยังไม่รับรู้จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะแสดงในผลกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าสุทธิรวม

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยป้องกันสาขาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างที่จะต้องจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้เป็นส่วนประกอบของรายได้จากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ในงบการเงิน ส่วนค้างรับหรือค้างจ่ายจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในสัญญา

3.22 หลักประกัน

เงินรับและเงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับรายการตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อคืนเพื่อลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับรายการเหล่านี้ เงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น เงินรับจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินอื่น

3.23 การให้กู้ยืมหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ที่ให้กู้ยืมภายใต้สัญญาการกู้ยืมหลักทรัพย์ที่สาขาให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่นๆ ในเวลาครบกำหนดระยะสั้นจะไม่ถูกตัดรายการ และยังคงบันทึกบัญชีเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งบันทึกด้วยมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ในรายงาน

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 ความอายุยืนและค่าใช้จ่ายอื่น ไม่พึงประสงค์ หมายรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจาก เหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเริ่มจากการออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ผลิตภัณฑ์สามารถสนองกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่เป็นธรรมและโปร่งใส ซึ่งถือเป็นเครื่องรับรองความยั่งยืนและความพึงพอใจของลูกค้า

สาขาบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยมีกระบวนการการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งผลิตภัณฑ์จะได้รับการตรวจสอบมาตรฐานด้านราคา การออกแบบ และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงทางการเงิน (“FRC”) ผู้บริหารทำงานร่วมกับหลากหลายหน่วยงาน รวมถึงฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ ฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัย ฝ่ายกฎหมาย หน่วยงานดูแลการปฏิบัติงานและความเสี่ยงและการรับประกันภัย สาขาติดตามประสิทธิผลของผลิตภัณฑ์ใหม่ 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

ความเสี่ยงเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราการสิ้นสุดของกรรมสิทธิ์หรือการต่ออายุ ผู้บริหารได้ติดตามและบริหารจัดการกิจกรรมการขายและอัตราความยั่งยืนอย่างใกล้ชิดเพื่อลดสาเหตุของการขาดอายุและเพื่อป้องกันโอกาสการประทุพผิต

ค่าใช้จ่าย

การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายสามารถลดความเสี่ยงของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอันไม่พึงประสงค์ เมื่อเปรียบเทียบสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์ การจัดทำงบประมาณและกระบวนการควบคุมทำให้การจัดการค่าใช้จ่ายอยู่ภายในประมาณการที่กำหนดไว้

อัตราการเจ็บป่วยและอัตราการณะ

ผู้บริหารของสาขาจัดให้มีแนวทางและการปฏิบัติงานสำหรับการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ครอบคลุมโดยพัฒนาจากประสบการณ์ในอดีตและกลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสาขาได้ศึกษาประสบการณ์ของปัจจัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจากข้อมูลของสาขา ร่วมกับข้อมูลภายนอกอย่างสม่ำเสมอ ผู้บริหารพยายามคาดการณ์และตอบสนองต่อผลกระทบอันไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์โดยการติดตามข้อมูลความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี

สาขาใช้การรับประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความเสี่ยงด้านความผันผวน โดยเฉพาะกับกรรมธรรม์จำนวนมากหรือความเสี่ยงใหม่ และเพื่อเป็นการป้องกันเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน

4.2.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตคือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้กับสาขา ความเสี่ยงทางด้านเครดิตวัดจากความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้และ/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

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย แปรผัน พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561				
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	826,819	464,000	6,478,670	7,769,489
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	5,684,483	5,684,483
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	664,864,411	104,232,179	769,096,590
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	31,157,701	9	31,157,710
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย รับความเสี่ยง	-	-	20,646,422	20,646,422
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	826,819	696,486,112	137,041,763	834,354,694
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	1,619,936	1,619,936
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	5,698,259	-	-	5,698,259
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,698,259	-	1,619,936	7,318,195

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.2.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ ดังนี้ (ต่อ)

	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)	4,817,774	20,616	-	4,838,390
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,817,774	15,420,616	2,996,650	23,235,040

4.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นสกุลอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (Functional currency) และสกุลที่นำเสนอรายงาน สถานะ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญเกิดจากเงินลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยสาขา ปิดสถานะความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่จำเป็น เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตรา ต่างประเทศ ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

การบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่บันทึกในงบการเงินนี้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีที่เปิดเผยใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.21

4. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

4.2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงในการระดมทุนหรือความเสี่ยงที่สาขาจะเผชิญกับความยุ่งยากในการระดมทุนให้เพียงพอและทันเวลาต่อการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในตราสารทางการเงิน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดจากการที่สาขาไม่สามารถขายสินทรัพย์ทางการเงินได้ทันเวลาด้วยราคาที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินของสาขาส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สาขาสามารถขายสินทรัพย์ดังกล่าวได้ทันเวลาเมื่อสาขาต้องการระดมทุนด้วยราคาที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม และสาขายังคงรักษาสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง

4.2.5 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินฝากและหนี้สินอื่นตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยและหนี้สินทางการเงินอื่น มีราคาตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

รายละเอียดของราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14

5. มูลค่ายุติธรรม

5.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และสาขาสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับที่ 2 : ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น หรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ข้อมูลระดับที่ 3 : ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561				
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	998	-	-	998
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	609,064,411	-	609,064,411
ตราสารทุน	102,320,781	967,409	10,192	103,298,382
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย				
รับความเสี่ยง	20,646,422	-	-	20,646,422
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	16,410,000	16,410,000
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,157,000	1,157,000
รวมสินทรัพย์	122,968,201	610,031,820	17,577,192	750,577,213
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
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	15,000,000	15,000,000
รวมสินทรัพย์	135,486,675	608,362,611	15,022,254	758,871,540

สาขาไม่มีรายการโอนระหว่างระดับในระหว่างปี

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.2 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือ โดยสาขาอ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

5.3 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อื่นที่มีการเสนอซื้อขายกัน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดจากบริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่ง

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.4 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

การเปลี่ยนแปลงของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 และ 19 ตามลำดับ สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยใช้วิธีการต่างๆ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม สำหรับวิธีการประเมินตามราคาตลาด (Market data approach) เป็นการวิเคราะห์ และเปรียบเทียบปัจจัยด้านขนาดที่ตั้ง คุณภาพ และการใช้งานที่คาดไว้ กับข้อมูลการซื้อขายล่าสุดของอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับสินทรัพย์ที่ประเมิน สำหรับวิธีวิเคราะห์กระแสเงินสด (Discounted cash flow approach) เป็นการอ้างอิงถึงรายได้ค่าเช่าสุทธิ รวมถึงรายได้ที่คาดว่าจะได้รับเมื่อสิ้นสุดปีสุดท้าย (Reversionary income) และสำหรับวิธีการประเมินตามต้นทุน (Cost approach) เป็นการประเมินจากต้นทุนที่จะเกิดขึ้นหากมีการทดแทนอสังหาริมทรัพย์ในสภาพการใช้ประโยชน์ ณ ปัจจุบัน

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับ 3

	เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารทุน พ.ศ. 2561 พันบาท	เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารทุน พ.ศ. 2560 พันบาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	22,254	23,517
กำไร(ขาดทุน)จากการตัดจำหน่ายเงินลงทุน		
ขาดทุนซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(8,089)	-
กำไรซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	843	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,816)	(1,263)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10,192	22,254

เงินลงทุนในตราสารทุนเคยถูกวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาตลาดแต่ได้เปลี่ยนเป็นการวัดมูลค่าโดยการคำนวณจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น เพราะไม่มีราคาตลาดอันเนื่องจากได้มีคำสั่งให้ห้ามซื้อขายตราสารทุนนี้

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้คือ อัตราส่วนราคาตลาดต่อมูลค่าตามบัญชีของตราสารทุนที่เทียบเคียงได้ การเปลี่ยนแปลงของข้อมูลนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและกำไรหรือขาดทุน

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.4 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3 (ต่อ)

สาขามีนโยบายในการรับรู้การโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดเหตุการณ์หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารของสาขาได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินรวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิคการประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และที่ดินและอาคารโดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งจะมีการทบทวนการประเมินทุกๆ 6 เดือน และ 12 เดือน ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงระหว่างระดับได้มีการวิเคราะห์โดยผู้บริหารทุกวันทีในรายงาน

5. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน

ข้อมูลสรุปลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ได้มีการเปิดเผย แสดงไว้ดังนี้

	ข้อมูล ระดับ 1 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 2 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,816,439	-	6,816,439
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	55,800,000	-	55,800,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	4,004,091	4,004,091
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	1,487,647	-	1,487,647
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	64,104,086	4,004,091	68,108,177
หนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	1,619,936	1,619,936
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,139,250	-	1,139,250
รวมหนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	1,139,250	1,619,936	2,759,186

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. 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
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	62,972,259	3,632,352	66,604,611
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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีเดียวกับการจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามที่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่สามารถวัดตามราคาตลาดที่เสนอซื้อได้ จะถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น

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

6. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

สาขาที่มีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่เป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

6.1 การจัดประเภทสัญญา

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

ภายใต้เหตุการณ์ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้น แล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทของสัญญาเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.14.1

6. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

6.2 สัญญาประกันภัย (รวมถึงหนี้สินจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ)

สาขาได้มีการคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับแบบประกันทั่วไป (traditional life insurance) ด้วยวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) โดยหนี้สินคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หักด้วยมูลค่าปัจจุบันของประมาณการเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจากผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณวิธีดังกล่าวนี้ได้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวน และสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น ยกเว้นในกรณีที่การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินแล้วพบว่าไม่เพียงพอ จำนวนเงินส่วนต่างดังกล่าวจะต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับกรรมธรรม์ที่มีส่วนการลงทุนแยกออกมาอย่างชัดเจน เช่น กรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และกรรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน เงินสำรองส่วนการลงทุนหมายถึงมูลค่าบัญชีกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมาจากเบี้ยประกันภัยรับและผลตอบแทนจากการลงทุนของกรรมธรรม์ดังกล่าว หักด้วยรายการหักสำหรับค่าการประกันภัยสำหรับความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองอื่น ๆ รวมทั้งค่าใช้จ่ายตามกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

6.3 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สาขาทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจทุกไตรมาส ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบในการกำหนดระดับที่ทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินและการเลือกสมมติฐานที่ดีที่สุด ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา การบริการ และวิธีการวัดผลกำไรของสัญญาประกันภัยของสาขา โดยสาขาจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่ระดับกิจการ

6. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

6.4 มูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่าการใช้งานในปัจจุบันถือเป็นการใช้ประโยชน์สูงสุดสำหรับการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สาขามั่นใจว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย

6.6 การด้อยค่าของหลักทรัพย์

สาขามั่นใจว่าการด้อยค่าของหลักทรัพย์ เมื่อมีหลักฐานสนับสนุนอันเห็นประจักษ์ว่ากิจการที่ออกหลักทรัพย์กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ กิจการที่ออกหลักทรัพย์ผิวนัดชำระหนี้หรือผิวนัดเงินในสัญญา หลักทรัพย์นั้น ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องอีก เนื่องจากปัญหาทางการเงินหรือมีความเป็นไปได้สูงที่กิจการผู้ออกหลักทรัพย์จะล้มละลายหรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ และหรือมีราคาตกต่ำเป็นระยะเวลานาน

6.7 ผลประโยชน์พนักงาน

สาขามีข้อผูกพันทางกฎหมายและโดยอนุমানในการจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง สาขารับรู้มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ได้ถูกคำนวณด้วยหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหลายสมมติฐานทางประชากรศาสตร์และหลายข้อสมมติฐานทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และความน่าจะเป็นที่พนักงานแต่ละคนจะทำงานกับสาขาจนสิ้นสุดสภาพความเป็นพนักงาน

7. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสาขา เพื่อให้เพียงพอต่อหนี้สินตามกรรมธรรม์ประกันภัย 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

สาขามีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการวัดมูลค่าที่ดินและอาคาร ซึ่งมีผลเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 โดยเปลี่ยนจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีตีราคาใหม่ เพื่อให้งบการเงินของสาขาสะท้อนมูลค่ายุติธรรมที่เป็นปัจจุบันของที่ดินและอาคาร ซึ่งผู้บริหารมองว่าข้อมูลนี้เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินมากขึ้น โดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาที่ดีใหม่และราคาตามบัญชีเดิมถูกแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วน of สำนักงานใหญ่เป็นจำนวนเงิน 1,025 ล้านบาท (820 ล้านบาทสุทธิจากภาษี)

สาขามีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนประเภทที่ดินและอาคารให้เช่า ซึ่งมีผลเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 โดยเปลี่ยนจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้งบการเงินของสาขาสะท้อนมูลค่ายุติธรรมที่เป็นปัจจุบันของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งผู้บริหารมองว่าข้อมูลนี้เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินมากขึ้น โดยใช้วิธีปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งมีผลกระทบต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น 5,193 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 1,039 ล้านบาท และกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 4,154 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น 6,105 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 1,221 ล้านบาท และกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 4,884 ล้านบาท

8. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลกำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น 730 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 730 ล้านบาท

สาขามีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและวิธีการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยใช้วิธีปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งมีผลเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เพื่อให้การรายงานงบการเงินสอดคล้องกับรายการที่ต้องจัดส่งแก่ผู้มีหน้าที่กำกับดูแล และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามลำดับ โดยการเปลี่ยนแปลงมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 164 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 139 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 5 ล้านบาท และกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 21 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 150 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 436 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง 57 ล้านบาท และกำไรสะสมลดลง 229 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 297 ล้านบาท ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อลดลง 15 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ลดลง 62 ล้านบาท และกำไรสุทธิลดลง 250 ล้านบาท

การจัดประเภทรายการใหม่

ในการนำเสนอรายการ ตัวเลขเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน รายการที่มีสาระสำคัญที่ถูกจัดประเภทใหม่ มีดังต่อไปนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มจำนวน 105 ล้านบาท ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินสดในมือ	6,259	1,517
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภท ไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	2,969,970	2,414,758
เงินลงทุนระยะสั้น	4,793,260	350,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,769,489	2,766,275

10. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,321,303	5,332,074
ค้ำรับ		
ไม่เกิน 30 วัน	1,244,653	1,347,939
31 - 60 วัน	16,690	16,061
61 - 90 วัน	7,773	7,404
เกินกว่า 90 วัน	6,325	6,559
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,596,744	6,710,037

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจัดอายุหนี้แยกตามช่วงเวลาผ่อนผันตามที่กฎหมายกำหนดหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อ

11. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

รายละเอียดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน (หมายเหตุ 35 (ข))	30,270	26,434
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	177,912	160,613
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,458	87,316
อื่นๆ (หมายเหตุ 35 (ข))	4,784	7,271
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	299,424	281,634

12. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

รายละเอียดลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ (หมายเหตุ 35 (ข))	1,906	11,456
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	1,906	11,456

ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,906	11,456
ค้างรับ		
ไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	-	-
ระยะเวลา 1-2 ปี	-	-
เกินกว่า 2 ปี	-	-
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,906	11,456

13. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

รายละเอียดสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มีดังนี้

พ.ศ. 2561				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงิน	237	76,793,657	2,896,345
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	306	-	-
รวม		543	76,793,657	2,896,345

13. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายละเอียดสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มีดังนี้ (ต่อ)

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

รายละเอียดหนี้สินตราสารอนุพันธ์ มีดังนี้

พ.ศ. 2561				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวน สัญญา	มูลค่าที่ตราไว้ พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงิน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	87	27,938,556	659,237
รวม		87	27,938,556	659,237

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขาป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับธนาคารในประเทศและสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศ โดยมีมูลค่าหน้าตั๋วจำนวน 3,119 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 21 ล้านยูโร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 3,078 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 1 ล้านยูโร) ซึ่งประกอบด้วย สัญญาที่มีผลใช้บังคับแล้วจำนวน 3,063 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 21 ล้านยูโร และสัญญาที่ยังไม่มีผลใช้บังคับจำนวน 56 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : สัญญาที่มีผลใช้บังคับแล้วจำนวน 2,751 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 1 ล้านยูโร และสัญญาที่ยังไม่มีผลใช้บังคับจำนวน 327 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>เงินลงทุนเพื่อค้า</u>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,600	998	424	1,417
รวม	1,600	998	424	1,417
<u>บวก(หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u>	(602)	-	993	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	998	998	1,417	1,417
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	434,240,333	451,184,087	422,297,137	456,569,847
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	58,018,013	59,711,871	47,116,475	49,949,594
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	102,627,199	98,168,453	96,308,322	100,933,854
ตราสารทุน	69,784,592	103,298,382	70,953,577	121,297,578
ตราสารทุนต่างประเทศ	-	-	27,984	7,246
รวม	664,670,137	712,362,793	636,703,495	728,758,119
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	48,378,341	-	92,391,335	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(685,685)	-	(336,711)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	712,362,793	712,362,793	728,758,119	728,758,119
<u>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</u>				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	51,500,000	51,500,000	51,500,000	51,500,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่				
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	4,300,000	4,300,000	4,300,000	4,300,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	55,800,000	55,800,000	55,800,000	55,800,000
<u>เงินลงทุนทั่วไป</u>				
ตราสารทุน	932,799	4,004,091	932,085	3,632,352
รวมเงินลงทุนทั่วไป	932,799	4,004,091	932,085	3,632,352
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	769,096,590	772,167,882	785,491,621	788,191,888

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

ในระหว่างปี พ.ศ. 2561 สาขามีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 28,108 ล้านบาท และ 3,513 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2560 : 27,672 ล้านบาท และ 3,398 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 100,942 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 106,063 ล้านบาท) และมีกำไรจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 11,128 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 7,958 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขามีพันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงินที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 154,899 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 155,349 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขามีพันธบัตรรัฐบาลภายใต้การผูกพันของธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์กับธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 11,033 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 0 บาท)

ในระหว่างเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2560 สาขาได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดส่วนหนึ่งไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ได้รวมอยู่ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นจำนวน 18,102 ล้านบาท (14,482 ล้านบาท สุทธิจากภาษี) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 20,175 ล้านบาท และ 16,140 ล้านบาท สุทธิจากภาษี) และราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ถูกโอนเปลี่ยนประเภทเท่ากับ 125,194 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 145,618 ล้านบาท) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้บางส่วนเท่ากับ 413 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 739 ล้านบาท)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

14.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560			หน่วย : พันบาท	
	ครบกำหนด			ครบกำหนด				
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี		เกิน 5 ปี
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	15,090,151	72,329,282	327,390,409	414,809,842	11,897,276	79,052,839	311,407,803	402,357,918
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	10,601	8,619,623	10,800,267	19,430,491	1,441,378	6,177,472	12,320,369	19,939,219
รวม	15,100,752	80,948,905	338,190,676	434,240,333	13,338,654	85,230,311	323,728,172	422,297,137
บวก(หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(720,831)	(511,719)	18,176,304	16,943,754	(182,820)	822,894	33,632,636	34,272,710
รวม	14,379,921	80,437,186	356,366,980	451,184,087	13,155,834	86,053,205	357,360,808	456,569,847
หลักทรัพย์เอกชน								
ตัวแลกเปลี่ยน	-	291,229	-	291,229	1,452,154	286,210	-	1,738,364
หุ้นกู้	253,539	10,520,160	46,953,085	57,726,784	809,882	6,003,367	38,564,862	45,378,111
รวม	253,539	10,811,389	46,953,085	58,018,013	2,262,036	6,289,577	38,564,862	47,116,475
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,593	473,021	1,316,244	1,793,858	51,122	378,638	2,503,359	2,933,119
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(100,000)	-	-	(100,000)	(100,000)	-	-	(100,000)
รวม	158,132	11,284,410	48,269,329	59,711,871	2,213,158	6,668,215	41,068,221	49,949,594

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

14.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560				หน่วย : พันบาท
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม	
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนเผื่อขาย (ต่อ)									
หลักทรัพย์ต่างประเทศ									
พันธบัตร	-	58,336	18,052,825	18,111,161	336,901	60,410	15,655,776	16,053,087	
พันธบัตรรองการค้าหรือรัฐวิสาหกิจ	987,746	5,697,480	37,135,270	43,820,496	899,420	4,348,422	39,520,465	44,768,307	
หุ้นกู้	-	1,087,269	39,608,273	40,695,542	-	1,087,493	34,399,435	35,486,928	
รวม	987,746	6,843,085	94,796,368	102,627,199	1,236,321	5,496,325	89,575,676	96,308,322	
บวก (หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(42,464)	(64,489)	(4,351,793)	(4,458,746)	15,420	96,115	4,513,997	4,625,532	
รวม	945,282	6,778,596	90,444,575	98,168,453	1,251,741	5,592,440	94,089,673	100,933,854	
รวมเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิ	15,483,335	98,500,192	495,080,884	609,064,411	16,620,733	98,313,860	492,518,702	607,453,295	

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ (ต่อ)

14.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560				หน่วย : พันบาท
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม	
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<u>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</u>									
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>									
<u> ค่าสัญญาใช้เงิน</u>									
รวม	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	51,500,000	51,500,000	
	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	51,500,000	51,500,000	
<u>หลักทรัพย์เอกชน</u>									
<u> อื่นๆ</u>	4,300,000	-	-	4,300,000	-	4,300,000	-	4,300,000	
รวม	4,300,000	-	-	4,300,000	-	4,300,000	-	4,300,000	
	4,300,000	-	51,500,000	55,800,000	-	4,300,000	51,500,000	55,800,000	
<u>รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</u>	19,783,335	98,500,192	546,580,884	664,864,411	16,620,733	102,613,860	544,018,702	663,253,295	
<u>รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ</u>									

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

15. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

สาขามีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมอย่างไม่มีสาระสำคัญ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน มีดังนี้

บริษัทร่วม	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีราคาทุน	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
		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 2560) เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า”

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

16. เงินให้กู้ยืมสุทธิ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ มีรายละเอียดตามระยะเวลาค้างชำระดังนี้

	พ.ศ. 2561						หน่วย : พันบาท
	เงินให้กู้ยืมโดยกรมธรรม์ประกันภัย		เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนอง		เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		รวม
	เป็นประกัน		เป็นประกัน		เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ระยะเวลาค้างชำระ							
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	29,670,054	871,117	1,462,726	1,090	9	-	31,132,789
เกินกว่ากำหนดชำระ							
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	648	7	-	-	648
3 ถึง 6 เดือน	-	-	1,066	-	-	-	1,066
6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	32,284	-	-	-	32,284
รวม	29,670,054	871,117	1,496,724	1,097	9	-	31,166,787
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(9,077)	-	-	-	(9,077)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	29,670,054	871,117	1,487,647	1,097	9	-	31,157,710
							872,214
							32,029,924

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

16. เงินให้กู้ยืมสุทธิ (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ มีรายละเอียดตามระยะเวลาค้างชำระดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2560						หน่วย : พันบาท	
ระยะเวลาค้างชำระ	เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันกัน		เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนอง		เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		รวม	
	เป็นประกัน		เป็นประกัน					
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	28,194,458	822,327	1,498,156	1,098	168	-	823,425	30,516,207
เกินกว่ากำหนดชำระ								
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	7,333	36	-	-	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	-	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	-	823,461	30,549,182

ดอกเบี้ยค้างรับแสดงรวมไว้ในรายการ “รายได้จากการลงทุนค้างรับ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

17. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

		พ.ศ. 2561		หน่วย : พันบาท	
		ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม			
		สำหรับปี			
ยอดต้นปี	เพิ่มเติมจากการซื้อและการรวม	ตัดจำหน่าย	จัดประเภทรายการใหม่	ผลกำไรจากการปรับมูลค่า	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
1 มกราคม พ.ศ. 2561	รายงานในภายหลัง				
ที่ดิน	6,595,000	1,020,235	-	1,174,765	8,790,000
อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง	8,405,000	38,339	(5,579)	(784,625)	7,620,000
รวม	15,000,000	1,058,574	(33,135)	390,140	16,410,000

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

17. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

พ.ศ. 2560 (ปรับปรุงใหม่)					หน่วย : พันบาท
ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม					
สำหรับปี					
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการ			ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม	ซื้อและการรวม	จัดประเภท	จากการ	31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2560	รายจ่ายในภายหลัง	ตัดจำหน่าย	รายการใหม่	พ.ศ. 2560	
ที่ดิน	-	-	721,000	6,595,000	
อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง	70,267	-	8,733	8,405,000	
รวม	70,267	-	729,733	15,000,000	

ในปี พ.ศ. 2561 สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 923 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 805 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยตรง (รวมค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา) ที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 287 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 263 ล้านบาท)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

18. สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในกองทุนรวม - ตราสารหนี้	6,130,555	4,163,279
เงินลงทุนในกองทุนรวม - ตราสารทุน	14,515,867	10,948,725
รวม	20,646,422	15,112,004

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

		พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2561		หน่วย : พันบาท	
		ราคาทุน/ราคาที่ได้ใหม่		ค่าเสื่อมราคาสะสม			
		สำหรับปี		สำหรับปี			
ยอดต้นปี	ส่วนเกินทุน	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ปรับปรุง	ยอดสิ้นปี	ที่ดิน อาคาร
1 มกราคม	จากการ	31 ธันวาคม	1 มกราคม	1 มกราคม	จากการ	31 ธันวาคม	และ
พ.ศ. 2561	โอน	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2561	ตีราคาใหม่	พ.ศ. 2561	อุปกรณ์
เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ราคา	ตัดจำหน่าย	จำหน่าย		
ที่ดิน	-	-	-	-	-	-	460,000
อาคารและส่วนปรับปรุง	-	-	-	-	-	-	697,000
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ	-	-	-	-	-	-	697,000
อุปกรณ์	22,316	(20,936)	39,514	2,033,261	(20,935)	(27,521)	1,647,013
คอมพิวเตอร์	131,167	(8,843)	-	956,852	(5,587)	(28,529)	803,475
ยานพาหนะ	11,799	-	-	51,809	-	-	33,218
งานระหว่างก่อสร้าง	382,039	-	(39,514)	356,476	-	-	18,591
รวม	547,321	(29,779)	(57,124)	4,555,398	(26,522)	(56,050)	2,483,706
	3,690,667			3,016,248			2,071,692

ในปี พ.ศ. 2561 สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร เทคนิคการประเมินและขึ้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

หากที่ดินและอาคารแสดงตามวิธีราคาทุน มูลค่าตามบัญชีจะเท่ากับ 53 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

พ.ศ. 2560											หน่วย : พันบาท
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอดต้นปี	สำหรับปี			โอน	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี		ยอดสิ้นปี	
		ตัดจำหน่าย	จำหน่าย	จำนวน				ตัดจำหน่าย	จำนวน		
											1 มกราคม พ.ศ. 2560
ที่ดิน	52,637	-	-	-	-	52,637	-	-	-	-	52,637
อาคารและส่วนปรับปรุง เครื่องตกแต่งติดตั้งและ	700,050	-	-	-	-	700,050	605,502	7,377	-	612,879	87,171
อุปกรณ์	1,932,392	44,172	(99,805)	(16,897)	161,091	2,020,953	1,591,517	107,558	(99,580)	1,582,609	438,344
คอมพิวเตอร์	819,109	58,992	(2,833)	(12,202)	-	863,066	779,303	27,131	(2,833)	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)	3,016,248	674,419

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

20. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ค่าลิขสิทธิ์ และค่าสมาชิก มีรายละเอียดดังนี้

พ.ศ. 2561							หน่วย : พันบาท
ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอดต้นปี	สำหรับปี	จัดประเภท	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม		โอโน	31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ปรับปรุง	พ.ศ. 2561	ตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2561	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,429,806	(225,244)	-	1,048,734	(225,239)	510,438	
อื่น ๆ	72,671	-	-	60,921	-	-	
งานระหว่างทำ	238,412	-	33,135	-	-	187,838	
รวม	1,740,889	(225,244)	-	1,109,655	(225,239)	698,276	

	พ.ศ. 2560						หน่วย : พันบาท
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	ยอดต้นปี	สำหรับปี	จัดประเภท	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	
	1 มกราคม			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	สิ้นทรัพย์
	พ.ศ. 2560	เพิ่ม/หัก	โอน	พ.ศ. 2560	ตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2560	ไม่มีตัวตน
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,245,842	74,276	-	1,429,806	946,922	1,048,734	381,072
อื่น ๆ	72,671	-	-	72,671	47,755	60,921	11,750
งานระหว่างทำ	204,149	143,951	-	238,412	-	-	238,412
รวม	1,522,662	218,227	-	1,740,889	994,677	1,109,655	631,234

21. สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 35 (ข))	349,408	377,315
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 35 (ข))	153,022	151,596
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 35 (ข))	104,064	70,010
เงินค้ำรับจากการขายเงินลงทุน	1,457,134	1,255,761
ลูกหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์และ ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo)	-	7,378
อื่น ๆ	241,594	219,945
รวม	2,305,222	2,082,005

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

22. เงินกู้ยืม

รายละเอียดเงินกู้ยืมแสดงได้ ดังนี้

เงินกู้ยืมระยะสั้น

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างจ่าย
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกู้ยืมจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์				
โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo)	-	-	15,400,000	20,616
รวม	-	-	15,400,000	20,616

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 สาขาทำธุรกรรมขายพันธบัตรรัฐบาลโดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็น
หลักประกันการกู้ยืมเงินในจำนวนเดียวกัน ราคาตราของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีมูลค่า 13,365 ล้านบาท โดยมี
อัตราดอกเบี้ยตามสัญญากู้ยืมเงิน ร้อยละ 1.5 ต่อปี

ดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงรวมไว้ภายใต้รายการ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	หน่วย : พันบาท			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560 (ปรับปรุงใหม่)	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	572,249,868	-	572,249,868	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน				
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	1,414,329	(35,054)	1,540,729	(33,705)
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	1,167,892	(177,912)	1,062,212	(160,613)
สำรองเบี้ยประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	15,316,716	(86,458)	14,425,714	(87,316)
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	332,774	-	412,361	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	89,763,140	-	79,907,490	-
รวม	680,244,719	(299,424)	642,721,870	(281,634)

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	545,373,364	517,556,278
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และ		
กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับระหว่างปี	69,396,913	69,129,084
สำรองเปลี่ยนแปลงจากการจ่ายผลประโยชน์		
ให้ผู้ถือกรมธรรม์สำหรับค่ามรณะกรรม		
เงินครบกำหนด การเวนคืนกรมธรรม์		
ผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนอื่น	(42,398,671)	(41,674,557)
อื่นๆ	(121,738)	362,559
ยอดคงเหลือปลายปี	572,249,868	545,373,364

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณด้วยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) สำหรับแบบประกันชีวิตทั่วไป (traditional life products) โดยสมมติฐานอัตรา mortality ที่ใช้เป็นอัตรา mortality สำหรับภัยมาตรฐานที่ประกาศโดยสำนักงาน คปภ. สมมติฐานอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะแตกต่างกันไปตามแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยจะอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละสองถึงร้อยละหก ทั้งนี้ สมมติฐานอัตรา mortality และอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดอายุสัญญาของกรมธรรม์ สำหรับกรมธรรม์ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และกรมธรรม์ควบการลงทุน เงินสำรองประกันภัยจะคำนวณโดยกำหนดเป็นร้อยละของค่าการประกันภัยในเดือนนั้น ๆ

รายละเอียดการครบกำหนดจ่ายหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการปัจจุบัน มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนดจ่ายภายใน 1 ปี	79,904,481	53,439,567
ครบกำหนดจ่ายระหว่าง 1-5 ปี	315,617,260	325,301,722
ครบกำหนดจ่ายเกินกว่า 5 ปี	1,397,977,949	1,324,469,873
รวม	1,793,499,690	1,703,211,162

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

23.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,602,941	2,501,445
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	19,128,566	17,287,540
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติ		
ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	105,680	(13,823)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(19,254,966)	(17,172,221)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,582,221	2,602,941

23.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	14,425,714	13,959,426
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	35,453,907	33,717,571
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(34,562,905)	(33,251,283)
ยอดคงเหลือปลายปี	15,316,716	14,425,714

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

23.3.1 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2561					หน่วย : พันบาท
	ปีอุบัติเหตุ					
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	
ปีที่ยางาน.						รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	12,453,611	14,247,144	16,110,257	15,822,313	17,607,231	76,240,556
หนึ่งปีถัดไป	13,074,040	14,931,290	16,804,577	16,431,680	-	61,241,587
สองปีถัดไป	13,098,467	14,948,052	16,812,829	-	-	44,859,348
สามปีถัดไป	13,108,125	14,952,526	-	-	-	28,060,651
สี่ปีถัดไป	13,112,618	-	-	-	-	13,112,618
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	13,112,618	14,952,526	16,812,829	16,471,319	18,672,317	80,021,609
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	13,112,618	14,952,526	16,812,829	16,431,680	16,192,902	77,502,555
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	39,639	2,479,415	2,519,054
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น						
แต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวน โดยวิธีการอื่น	-	-	-	-	63,167	63,167
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	39,639	2,542,582	2,582,221

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.3 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

23.3.2 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2561				หน่วย : พันบาท	
	ปีอุบัติเหตุ					
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	รวม
ปีทำงาน						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	11,985,000	13,845,912	15,543,861	15,196,194	16,905,642	73,476,609
หนึ่งปีถัดไป	12,560,420	14,461,063	16,162,268	15,729,102	-	58,912,853
สองปีถัดไป	12,579,732	14,476,038	16,167,803	-	-	43,223,573
สามปีถัดไป	12,587,208	14,478,511	-	-	-	27,065,719
สี่ปีถัดไป	12,590,402	-	-	-	-	12,590,402
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	12,590,402	14,478,511	16,167,803	15,761,026	17,803,247	76,800,989
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	12,590,402	14,478,511	16,167,803	15,729,102	15,526,367	74,492,185
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	31,924	2,276,880	2,308,804
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แต่ยังไม่ได้รับรายงานคำนวณ โดยวิธีการอื่น	-	-	-	-	60,451	60,451
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	31,924	2,337,331	2,369,255

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

23.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

มีรายละเอียด ดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินค่ามรณกรรม	332,774	412,361
รวม	332,774	412,361

23.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

รายละเอียดหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินฝากเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัย	58,233,492	54,084,240
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ		
ยูนิเวอร์แซลไลฟ์	10,883,226	10,711,246
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน	20,646,422	15,112,004
รวม	89,763,140	79,907,490

24. หนี้สินสัญญาลงทุน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	2,996,650	3,068,251
ผลประโยชน์สัญญาเงินลงทุน	(1,507,119)	(200,896)
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาลงทุน	130,405	129,295
ยอดคงเหลือสิ้นปี	1,619,936	2,996,650

25. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	9,601	8,458
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย (หมายเหตุ 35 (ข))	349,719	198,726
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	359,320	207,184

26. หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	425,614	451,903
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	2,637,205	2,914,848
	3,062,819	3,366,751

26.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ผลประโยชน์พนักงานระยะยาวประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้าง ภายใต้กฎหมายแรงงานไทย และภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ทั้งหมดนี้เป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรองรับไว้ จำนวนดังกล่าวถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	2,637,205	2,914,848
	2,637,205	2,914,848

จำนวนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	92,136	92,072
ต้นทุนดอกเบี้ย	79,854	64,214
อื่น ๆ	(35,458)	11,441
	136,532	167,727

26. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

26.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	2,914,848	2,818,661
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	92,136	92,072
ต้นทุนดอกเบี้ย	79,854	64,214
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	(101,476)	(23,129)
อื่น ๆ	(35,458)	11,441
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(312,699)	(48,411)
ยอดสิ้นปี	2,637,205	2,914,848

สมมติฐานที่สำคัญของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.50 - 3.50	ร้อยละ 2.50 - 3.50
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 4.00 - 6.00	ร้อยละ 4.00 - 6.00
สมมติฐานการตาย	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560

26. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

26.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
	การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 7	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 12	ลดลง ร้อยละ 11

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

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 16 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานระยะยาวเมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	127,283	370,714	4,185,811	4,683,808
รวม	127,283	370,714	4,185,811	4,683,808
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

26. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

26.2 ผลประโยชน์เงินสมทบระยะยาว

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่สาขาจ่ายสมทบให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของสาขา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขาได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 191 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 189 ล้านบาท) แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

27. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 พันบาท			สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท	
		เพิ่ม(ลด)ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	เพิ่ม(ลด)บันทึก โดยตรงในส่วน ของสำนักงานใหญ่ พันบาท		
สำหรับปีสิ้นสุด					
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ					
เงินลงทุน	(21,759,754)	178,946	9,052,797	(12,528,011)	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและ					
สัญญาลงทุน	3,017,485	(294,394)	-	2,723,091	
ประมาณการค่าใช้จ่าย	2,892,158	(27,348)	(20,295)	2,844,515	
อื่นๆ	(2,357,553)	(100,718)	(204,925)	(2,663,196)	
รวม	(18,207,664)	(243,514)	8,827,577	(9,623,601)	

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

27. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (ต่อ)

	(ปรับปรุงใหม่)			
	สินทรัพย์(หนี้สิน)			สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ภาษีเงินได้			ภาษีเงินได้
	รอการตัดบัญชีสุทธิ		เพิ่ม(ลด)บันทึก	รอการตัดบัญชีสุทธิ
	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่ม(ลด)ในกำไร	โดยตรงในส่วน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2560	หรือขาดทุน	ของสำนักงานใหญ่	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด				
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุน	(12,335,137)	35,428	(9,460,045)	(21,759,754)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและ				
สัญญาลงทุน	3,441,228	(423,743)	-	3,017,485
ประมาณการค่าใช้จ่าย	2,832,303	64,481	(4,626)	2,892,158
อื่นๆ	(2,185,511)	(172,042)	-	(2,357,553)
รวม	(8,247,117)	(495,876)	(9,464,671)	(18,207,664)

28. หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,294,779	6,037,226
เงินค้างจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	110,145	694,608
เจ้าหนี้ซึ่งยังไม่ได้รับเงิน	2,340,656	2,402,060
เจ้าหนี้ซึ่งหมดอายุ	2,246,375	2,385,253
ค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถึงกำหนด	655,950	737,107
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 35 (ข))	575,548	762,271
เจ้าหนี้ตัวแทน	5,483,571	1,293,481
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	5,698,259	4,817,774
เจ้าหนี้อื่น	996,030	272,921
อื่นๆ	1,381,412	1,266,650
รวม	25,782,725	20,669,351

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสถาบันการเงินวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสาขา

29. ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์จากสัญญาประกันภัย	75,234,161	71,258,549
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินจากสัญญาลงทุน	130,406	129,295
รวม	75,364,567	71,387,844

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขามีการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนตามนโยบายของกลุ่มบริษัท โดยใช้ราคาหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดเป็นเกณฑ์

โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2561 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 4 แผน ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด

ภายใต้แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด เงื่อนไขในการได้รับสิทธิ คือการที่พนักงานที่ได้รับเลือกให้อยู่ในแผน ต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ การได้รับสิทธิมีทั้งเงื่อนไขที่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาดและไม่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาด รวมทั้งผลประโยชน์ของสาขาซึ่งจะประกาศเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการให้สิทธิ ในช่วงการให้สิทธินั้น พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	3,831,708	4,665,506
หุ้นที่ออกให้	953,580	1,276,158
ใช้สิทธิ	(1,200,286)	(1,497,143)
โอนเข้า(ออก)	96,890	(57,419)
ส่วนที่หมดสิทธิ	(534,009)	(555,394)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,147,883	3,831,708

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น

การออกแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานในกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกได้รับผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป โดยพนักงานกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกสามารถรับผลตอบแทนในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้น ณ วันที่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้น และสิทธิดังกล่าวสามารถใช้ได้ทั้งจำนวนภายหลังจากครบระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ และสิทธิซื้อหุ้นมีอายุสิบปีนับจากวันที่ให้สิทธิ

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก	
	จำนวนสิทธิ	ดอลลาร์ฮ่องกง	จำนวนสิทธิ	ดอลลาร์ฮ่องกง
ณ วันที่ 1 มกราคม	920,583	38.28	1,321,907	35.13
สิทธิที่ออกให้	57,735	67.15	98,954	50.30
สิทธิที่ใช้	(26,250)	28.40	(446,324)	30.89
ส่วนที่หมดสิทธิ	(62,841)	47.55	(53,954)	44.15
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	889,227	39.79	920,583	38.28

แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พนักงานที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 75 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 269,053 หุ้น (พ.ศ. 2560 : จ่ายเงินเป็นจำนวน 63 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 247,081 หุ้น)

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 164 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป จำนวน 590,751 หุ้น (พ.ศ. 2560 : จ่ายเงินเป็นจำนวน 129 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป จำนวน 516,872 หุ้น)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาทำการประเมินราคาแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น โดยใช้วิธีตารางทวินาม (Binomial lattice model) และใช้วิธีการจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีคิดลดกระแสเงินสดสำหรับแผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท และแผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท จากนั้นสาขาทำการบันทึกตามสัดส่วนของสาขาที่ได้รับปันส่วนโดยอ้างอิงจากพนักงานและตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแต่ละโครงการ โดยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าตอบแทนพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เป็นจำนวน 225 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : เป็นจำนวน 257 ล้านบาท) และสำรองอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เป็นจำนวน 83 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : 91 ล้านบาท)

พ.ศ. 2561

สมมติฐาน	แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด	แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท	แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	1.87	1.48	1.38 - 2.27	1.44
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	20.00	20.00	20.00	20.00
อัตราตอบแทนของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.80	1.80	1.50 - 1.80	1.80
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	13.68	57.54	60.10	54.00

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

30. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

พ.ศ. 2560

สมมติฐาน	แผนสัญญา สิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของ หุ้นที่มีข้อจำกัด	แผนให้พนักงาน ซื้อหุ้นของบริษัท	แผนให้ตัวแทน ซื้อหุ้นของบริษัท
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
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิตัวเลือกดาวน์น้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	10.27	39.53	59.60	45.83

31. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,239,506	3,290,868
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,951,126	1,619,521
ค่าภาษีอากร	19,118	22,188
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	2,036,021	2,056,284
รวม	7,245,771	6,988,861

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

32. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และ โบนัส	2,919,299	2,852,493
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	190,603	189,316
ประมาณการผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	136,532	167,727
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	173,791	211,908
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ	265,846	304,051
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,686,071	3,725,495

33. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	5,262,933	4,593,816
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 27)	243,514	495,876
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,506,447	5,089,692

อัตราภาษีที่ใช้สำหรับปี พ.ศ. 2561 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 20)

อัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ยสำหรับปี พ.ศ. 2561 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 19) สาขาไม่มีรายการรายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีได้ที่มีสาระสำคัญ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

34. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย: พันบาท					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก เงินลงทุนเพื่อขาย	(45,263,987)	9,052,797	(36,211,190)	47,300,224	(9,460,045)	37,840,179
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	101,476	(20,295)	81,181	23,129	(4,626)	18,503
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา ที่ดินและอาคาร	1,024,627	(204,925)	819,702	-	-	-
รวม	(44,137,884)	8,827,577	(35,310,307)	47,323,353	(9,464,671)	37,858,682

35. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขาหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมสาขา ถูกควบคุมโดยสาขา ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับสาขา รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง ผู้บริหารสำคัญ หรือพนักงานของสาขา ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

35. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอ ไอเอ กรุ๊ป

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	690,523	705,233
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
เบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ	2,538,639	1,445,881
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	74,972	106,163
รายได้สุทธิจากการลงทุน	30,699	27,783
รายได้อื่น	317	639
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	1,588,984	575,405
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	29,641	30,316
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	886,694	836,924

ข) รายการในงบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	4,820,000	15,510,000
หนี้สินอื่น	421,731	673,413
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	33,166	31,494
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	1,110	439
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	171,500	171,500
สินทรัพย์อื่น	525,723	520,106
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	77,670	82,336
หนี้สินอื่น	153,822	88,858

35. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป (ต่อ)

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	176,180	233,482
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	21,656	80,551
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	39,764	22,641
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	32,727	38,913
รวม	270,327	375,587

36. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน

สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงานของที่ดินและสำนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	284,661	248,329
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	289,592	198,519
รวม	574,253	446,848

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาการโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 408 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ไม่เกิน 292 ล้านบาท)

37. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ในระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ. 2562 สาขาได้มีการโอนกำไรไปให้สำนักงานใหญ่เป็นจำนวน 10,180 ล้านบาท