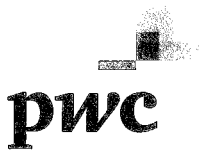


บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะผู้บริหารระดับสูง ของบริษัท เอไอเอ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของบริษัท เอไอเอ จำกัด (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และผลการดำเนินงานรวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสาขาตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของสาขา

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

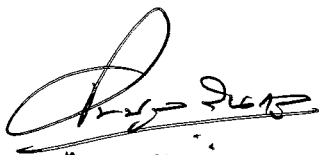
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการ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

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สาขาต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด



ไพบูล ดันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

9 มีนาคม พ.ศ. 2564

บริษัท เอไอเอ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	7,403,134,110	5,553,565,042	7,769,489,147
เบี้ยประกันภัยต่างรับ	7	10,311,620,533	7,178,537,532	6,596,744,106
รายได้จากการลงทุนต่างรับ		3,552,947,398	5,142,295,470	5,684,482,811
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8, 20, 33	271,677,295	231,533,260	299,424,481
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9, 33	2,147,768	628,133	1,905,664
ต้นทุนการได้มารอดักบัญชี	10	70,014,182,862	69,097,878,600	65,711,073,262
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	10,981,408,363	7,054,202,416	2,896,344,761
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12	859,605,477,773	880,192,356,890	769,096,590,258
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยต่างรับ	14	33,104,294,722	32,240,355,289	31,157,710,208
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	17,405,400,000	16,849,643,239	16,410,000,000
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	13, 33	171,500,000	171,500,000	171,500,000
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	16	35,766,023,674	27,720,158,178	20,646,422,436
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17	2,018,220,571	2,205,939,485	2,071,691,883
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	1,671,721,091	1,041,845,240	698,275,585
สินทรัพย์อื่น	19, 33	5,624,444,025	1,907,604,409	2,305,222,224
รวมสินทรัพย์		1,057,904,200,185	1,056,588,043,183	931,516,876,826

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

บริษัท เอไอเอ จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	20	715,546,586,539	697,004,792,055	680,244,719,106
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	21	-	716,018,557	1,619,936,357
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22, 23	582,689,728	592,894,931	359,319,757
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	9,205,267,525	61,769,363	659,236,610
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,934,565,718	1,263,575,065	2,689,801,011
หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	23	4,056,272,220	3,885,552,102	3,082,818,646
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	43,288,664,388	47,518,092,487	22,765,815,778
หนี้สินอื่น	25, 33	28,433,591,510	32,889,126,630	25,782,724,966
รวมหนี้สิน		803,047,637,628	783,931,821,190	737,184,372,231
ส่วนของสำนักงานใหญ่				
การวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- สุทธิจากภาษี		118,096,487,007	138,167,982,619	52,998,840,193
การวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด				
- สุทธิจากภาษี		(3,922,469,937)	-	-
การวัดมูลค่าของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี - สุทธิจากภาษี		(930,109,142)	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี		(1,520,867,820)	(1,443,934,031)	(1,100,415,482)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี		1,321,289,762	888,004,205	819,701,391
สำรองอื่น		136,126,302	109,927,753	82,648,649
กำไรสะสมของสาขา				
ยังไม่ได้จัดสรร		141,676,106,385	134,934,241,447	141,531,729,844
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่		254,656,562,557	272,656,221,993	194,332,504,595
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่		1,057,904,200,185	1,056,588,043,183	931,516,876,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	หมายเหตุ	(ปรับปรุงใหม่)	
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
		บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		134,455,798,608	132,455,150,401
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	33	(7,059,820,940)	(4,648,748,702)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		127,395,977,668	127,806,401,699
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน		(1,060,652,347)	(1,409,532,205)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		126,335,325,321	126,396,869,494
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33	503,488,965	465,425,969
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	33	29,644,181,174	33,732,728,094
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		(235,423,040)	11,845,789,899
ขาดทุนจากการรับมูลค่ายุติธรรม		(2,903,731,042)	(435,651,674)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม			
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		(200,143,415)	367,508,727
รายได้อื่น	33	179,295,103	174,888,510
รวมรายได้		153,322,993,066	172,547,559,019
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด)		(825,041,850)	2,866,821,997
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	26	103,742,544,944	103,690,359,557
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน			
รับคืนจากการประกันภัยต่อ	33	(4,338,240,569)	(3,066,100,123)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		99,404,304,375	100,624,259,434
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		13,716,648,013	13,604,442,934
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	33	16,642,643,638	16,123,734,703
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28, 33	7,536,971,869	7,770,010,254
ต้นทุนทางการเงิน	33	48,079,235	44,016,586
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	30	(167,993,237)	-
รวมค่าใช้จ่าย		136,355,612,043	141,033,285,908
กำไรก่อนภาษีเงินได้		16,967,381,023	31,514,273,111
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	31	3,400,768,840	6,384,761,506
กำไรสุทธิ		13,566,612,183	25,129,511,605
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	หมายเหตุ	(ปรับปรุงใหม่)	
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
		บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
<u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	23.1	(96,167,236)	(429,398,186)
ส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าที่ดินและอาคาร		541,606,946	85,378,517
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(89,087,942)	68,803,934
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		356,351,768	(275,215,735)
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(26,922,097,411)	118,305,454,326
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(4,903,087,421)	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญญัติ		(1,162,636,427)	-
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		510,986,690	(11,844,026,294)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		6,495,366,914	(21,292,285,606)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(25,981,467,655)	85,169,142,426
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(25,625,115,887)	84,893,926,691
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(12,058,503,704)	110,023,438,296

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

การวัดมูลค่าของ เงินลงทุนที่วัดมูลค่า ยุติรวมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี บาท	การวัดมูลค่าของ ตราสารอนุพันธ์สำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด - สุทธิจากภาษี บาท	การวัดมูลค่า ของต้นทุนการ ป้องกันความเสี่ยง รอตัดบัญชี - สุทธิจากภาษี บาท	การวัดมูลค่าใหม่ของ ผลประโยชน์หลัง ออกจากราน - สุทธิจากภาษี บาท	ส่วนเกินทุน จากการค้าขาย ที่ดินและอาคาร ที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี บาท	ส่วนเกินทุน จากการค้าขาย ที่ดินและอาคาร ที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี บาท	ส่วนเกินทุน จากการค้าขาย ที่ดินและอาคาร ที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี บาท	รวมส่วนเกิน ส่วนเกินทุนใหญ่ บาท
138,167,982,619	-	-	(1,443,934,031)	888,004,205	109,927,753	79,655,938,567	217,377,919,113
1,057,392,965	-	-	-	-	-	3,175,252,755	4,232,645,720
-	-	-	-	-	-	55,278,302,880	55,278,302,880
139,225,375,584	-	-	(1,443,934,031)	888,004,205	109,927,753	138,108,464,202	276,888,887,713
-	-	-	-	-	-	(10,000,000,000)	(10,000,000,000)
-	-	-	-	-	26,198,549	-	26,198,549
-	-	-	-	-	-	13,566,612,183	13,566,612,183
-	-	-	(76,933,789)	-	-	-	(76,933,789)
-	-	-	-	433,285,557	-	-	433,285,557
(21,537,677,929)	-	-	-	-	-	-	(21,537,677,929)
-	(3,922,469,937)	-	-	-	-	-	(3,922,469,937)
-	-	(930,109,142)	-	-	-	-	(930,109,142)
408,789,352	-	-	-	-	-	-	408,789,352
119,096,487,007	(3,922,469,937)	(930,109,142)	(1,520,867,820)	1,321,289,782	136,126,302	141,676,106,385	254,856,562,557
52,998,840,193	-	-	(1,100,415,482)	819,701,391	82,648,649	88,952,871,234	141,763,645,985
52,998,840,193	-	-	(1,100,415,482)	819,701,391	82,648,649	144,241,174,114	197,041,948,865
-	-	-	-	-	-	(31,727,000,000)	(31,727,000,000)
-	-	-	-	-	27,279,104	-	27,279,104
-	-	-	-	-	-	22,420,067,333	22,420,067,333
-	-	-	(343,518,549)	-	-	-	(343,518,549)
94,644,303,481	-	-	-	88,302,814	-	-	68,302,814
(9,475,221,035)	-	-	-	-	-	-	94,644,363,481
138,167,982,619	-	-	(1,443,934,031)	888,004,205	109,927,753	134,934,241,447	272,658,221,993

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		138,315,044,884	134,908,535,677
รายได้ค่าจ้าง		418,523,291	200,522,630
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(2,580,710,993)	(1,109,132,963)
ดอกเบี้ยรับ		28,673,812,402	31,012,403,307
เงินปันผลรับ		3,062,239,675	4,396,652,783
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(2,185,426,284)	(1,829,595,172)
เงินสดรับจากการชำระราคาตราสารอนุพันธ์		1,598,355,167	2,358,332,574
รายได้ค่าเช่า		1,025,126,008	1,032,206,446
รายได้อื่น		132,911,093	166,062,589
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ			
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(92,123,725,383)	(93,181,023,711)
ค่าจ้างและค่าพาหนะจากการรับประกันภัยโดยตรง		(13,802,908,512)	(15,076,556,023)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(16,665,566,864)	(17,325,771,148)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(7,157,752,743)	(6,872,032,542)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,630,972,796)	(4,282,192,416)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		147,118,017,202	119,615,361,366
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(162,463,436,017)	(114,681,436,994)
เงินสดรับจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		-	30,853
เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	(755,900,176)	(72,428,765)
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินให้กู้ยืม		7,149,335,870	5,213,265,608
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืม		(5,864,470,335)	(7,354,665,622)
เงินสดรับจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		34,467,887,171	6,770,514,185
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		(43,676,134,434)	(13,522,905,533)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		13,054,248,246	30,366,147,129
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
อาคารและอุปกรณ์		1,774,144	11,141,703
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		1,774,144	11,141,703
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
อาคารและอุปกรณ์	17	(68,192,314)	(325,731,471)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	(779,281,274)	(496,464,880)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(847,473,588)	(822,196,351)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(845,699,444)	(811,054,648)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(344,544,556)	-
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(10,000,000,000)	(31,727,000,000)
ต้นทุนทางการเงิน	(14,435,178)	(44,016,586)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(10,358,979,734)	(31,771,016,586)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(10,358,979,734)	(31,771,016,586)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,849,569,068	(2,215,924,105)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	5,553,565,042	7,769,489,147
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	7,403,134,110	5,553,565,042

1. ข้อมูลทั่วไป

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

สาขาได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2481 และมีสถานประกอบการตามที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนไว้ ดังนี้

181 ถนนสุขุมวิท เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สาขาดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ

งบการเงินได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาเมื่อวันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2564

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนอของงบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 (“ประกาศ คปภ.”)

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อยู่บรรยายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ สาขาเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
แนวปฏิบัติทางการบัญชี	เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ("แนวปฏิบัติทางการบัญชี")

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติทางการบัญชี) ได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยสาขาว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สาขาต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการใหม่นี้ยังรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนการต่อจ่ายของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งสาขาจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาได้ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และสาขาสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติทางการบัญชี) เนื่องจากสาขาไม่เคยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาก่อน และกิจกรรมของสาขาเกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ โดยมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 จำนวน 642,286 ล้านบาท มากกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทั้งหมด สาขามีหนี้สินจากสัญญาภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 รวมถึงหนี้สินจากสัญญาลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน จำนวน 2,997 ล้านบาท และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง จำนวน 17,044 ล้านบาท

กิจกรรมของสาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งจำเป็นต่อการประเมินใหม่หลังจากวันที่ประเมินครั้งแรก ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินของสาขาประกอบด้วย ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น (SPPI) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อการค้าหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม และ ข) สินทรัพย์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ตาม ก)

บริษัท เอไอเอ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้จะนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าบัญชีรวมและการเปลี่ยนแปลงจากการปรับมูลค่าบัญชีรวมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้ง 2 กลุ่ม

	มูลค่าบัญชีรวม		การเปลี่ยนแปลงจากการปรับมูลค่าบัญชีรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	สินทรัพย์ทางการเงิน		สินทรัพย์ทางการเงิน	
	ที่ผ่าน SPPi และไม่ได้ถือไว้	ที่ผ่าน SPPi และไม่ได้ถือไว้	ที่ผ่าน SPPi และไม่ได้ถือไว้	ที่ผ่าน SPPi และไม่ได้ถือไว้
	เพื่อการค้าหรือบริหาร และประเมินผล	เพื่อการค้าหรือบริหาร และประเมินผล	เพื่อการค้าหรือบริหาร และประเมินผล	เพื่อการค้าหรือบริหาร และประเมินผล
	งานด้วยการประเมินมูลค่าบัญชีรวม	งานด้วยการประเมินมูลค่าบัญชีรวม	งานด้วยการประเมินมูลค่าบัญชีรวม	งานด้วยการประเมินมูลค่าบัญชีรวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ	อื่น ๆ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	รวม	รวม	รวม	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตราสารหนี้	716,744,643	-	716,744,643	(20,317,956)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	67,240,992	128,902,999	196,143,991	6,385
รวม	783,985,635	128,902,999	912,888,634	(20,311,571)
รวม				

หมายเหตุ

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPi) ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนค้างรับ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะที่ยื่นอยู่ ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารอนุพันธ์
- สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมที่มีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยต่างรับ จำนวน 31,723 ล้านบาท ไม่ถูกรวมไว้ตามข้างต้นเนื่องจากเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งจะนำมาปฏิบัติใช้พร้อมกับมาตรฐาน การรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม แสดงในตารางด้านบนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก

แนวปฏิบัติทางการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีความแตกต่างกันเล็กน้อยในด้านการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า การด้อยค่าของตราสารหนี้ และสัญญาแบบผสม การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการได้มาซึ่งเงินลงทุน ดังนั้นจึงไม่ต้องประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสด การด้อยค่าไม่เพียงประเมินกับตราสารหนี้แต่ยังประเมินกับตราสารหนี้ด้วย และอนุพันธ์แฝงต้องถูกแยกออกจากสัญญาหลักและถือเป็นตราสารอนุพันธ์

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ให้สาขาในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป สาขาต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขานำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ
- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารหนี้ ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล
- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น สาขาจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิสำหรับระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)
- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า หากสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขที่เกิดจากเงินที่กู้มาโดยเฉพาะนั้นอยู่ในสภาพพร้อมใช้ได้ตามประสงค์หรือพร้อมที่จะขาย ยอดคงเหลือของเงินที่กู้มาโดยเฉพาะดังกล่าว สาขาต้องนำมาเป็นส่วนหนึ่งของเงินกู้ยืมที่มีวัตถุประสงค์ทั่วไปด้วย
 - การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้าซึ่งโดยเนื้อหาแล้วถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วมและการร่วมค้านั้น แต่ไม่ได้นำวิธีส่วนได้เสียมาถือปฏิบัติ สาขาจะต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ก่อนรับรู้การปันส่วนผลขาดทุนและการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
 - การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ในเรื่องดังต่อไปนี้
 - สาขาต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
 - หากสาขาสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน สาขาต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
 - สาขาต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

- การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี สาขาได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน ซึ่งต้นทุนในการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยใหม่ รวมถึงค่าบำเหน็จและค่าจัดจำหน่าย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่นในการออกกรมธรรม์ซึ่งผันแปรและโดยส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับยอดขายสัญญาประกันภัยใหม่หรือการต่ออายุสัญญาของธุรกิจปัจจุบันจะรับรู้เป็นสินทรัพย์รอดัดบัญชีและตัดจำหน่ายอย่างมีระบบในเวลาต่อมา คณะผู้บริหารเห็นว่าข้อมูลดังกล่าวมีนัยยะสำคัญที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเงินภายนอกมากกว่า และมีความน่าเชื่อถือไม่น้อยกว่าหรือมีความน่าเชื่อถือมากกว่า และมีความสำคัญไม่น้อยกว่าความจำเป็นนั้นภายใต้สัญญาประกันภัย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย ย่อหน้าที่ 21-30 ซึ่งยังสอดคล้องกับหลายบริษัทประกันชีวิตต่างชาติอื่น ๆ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีถูกนำมาใช้ปฏิบัติย้อนหลัง โดยผลกระทบต่องบการเงินมีดังนี้

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ต้นทุนการได้มาและการก่อให้เกิดกรมธรรม์รอดัดบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 65,711 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 13,142 ล้านบาท และกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 52,569 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ต้นทุนการได้มาและการก่อให้เกิดกรมธรรม์รอดัดบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 69,098 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 13,820 ล้านบาท และกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 55,278 ล้านบาท
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลงจำนวน 1,770 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลงจำนวน 1,617 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจำนวน 677 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 2,709 ล้านบาท

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)
- ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก ได้อธิบายถึงผลกระทบจากการที่สาขาได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (แนวปฏิบัติทางการบัญชี) และที่เกี่ยวกับสัญญาเช่า (IFRS 16) โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด (Modified retrospective) โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ ดังนั้น การจัดประเภทรายการใหม่และรายการปรับปรุงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้เป็นครั้งแรกที่มีต่องบการเงิน เป็นดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	รายงานทางการเงินฉบับที่ 16 รายการปรับปรุงตามที่ยังคงไว้เดิม	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	
		และการจัดประเภทรายการใหม่	ตามที่ปรับปรุงใหม่	
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์				
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	ก	5,142,295	(970,819)	4,171,476
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	ก	7,054,202	8,226,718	15,280,920
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ก	880,192,357	753,018	880,945,375
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	ก	32,240,355	884,886	33,125,241
สินทรัพย์อื่น				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	ข	1,907,604	1,415,893	3,323,497
รวมสินทรัพย์		926,536,813	10,309,696	936,846,509

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)
- ผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้เป็นครั้งแรกที่มีต่องบการเงิน เป็นดังนี้ (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
รายงานทางการเงินฉบับที่ 16 รายการปรับปรุงและการจัดประเภทรายการใหม่				
ตามที่ยังคงใช้ตามที่ยังคงใช้ตามที่ยังคงใช้ตามที่ยังคงใช้				
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่				
หนี้สิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	ก	61,769	3,566,579	3,628,348
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		33,698,517	1,078,045	34,776,562
หนี้สินอื่น				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	ข	32,889,127	1,432,426	34,321,553
รวมหนี้สิน		66,649,413	6,077,050	72,726,463
ส่วนของสำนักงานใหญ่				
การวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- สุทธิจากภาษี	ค	138,167,983	1,057,393	139,225,376
กำไรสะสมของสาขา	ค	79,655,938	3,175,253	82,831,191
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่		217,823,921	4,232,646	222,056,567
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่				
สำนักงานใหญ่		284,473,334	10,309,696	294,783,030

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกมส์การจัดทำงบประมาณเงิน (ต่อ)

นโยบายการบิณฑบาตเป็นไปตามนโยบายการบิณฑบาตในระยะเวลาที่ยาวนานต่อเนื่องกัน

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

หมายเหตุ ก เครื่องมือทางการเงิน ๑ วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ ผู้บริหารได้ประเมินและจัดประเภททางการเงิน ดังนี้

หมายเลข	รายได้จากการลงทุน		สิทธิพิเศษ/สิทธิประโยชน์		เงินลงทุนโดยตรง		เงินลงทุนทางอ้อม		เงินลงทุนทั้งหมด		เงินลงทุนทั้งหมด		เงินลงทุนทั้งหมด	
	จำนวน	บาท	จำนวน	บาท	จำนวน	บาท	จำนวน	บาท	จำนวน	บาท	จำนวน	บาท	จำนวน	บาท
สิทธิพิเศษทางภาษี														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ส่วนขยายให้ข้อมูล)														
การรับประโยชน์จากการให้สิทธิพิเศษทางภาษี														
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	5,142,285		7,054,202		827,757,547		834,353		51,500,000		-		-	32,240,395
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		13,188		(312,160)		-		-		298,973		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	(79,536)		8,215,530		-		-		-		-		-	(6,397)
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		(127,520,982)		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		(699,924,905)		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		(834,353)		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		-		(51,500,000)		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	(891,283)		-		-		-		-		-		-	891,283
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	4,171,476		15,280,920		-		-		-		298,973		51,500,000	33,125,241
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		61,769		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		3,666,579		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		-		-		-		-		-		-	-
จำนวนเงินที่ได้รับประโยชน์	-		3,626,348		-		-		-		-		-	-

[illegible][illegible][illegible]

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

หมายเหตุ ข สัญญาเช่า สาขาได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (TAS 17) เรื่อง สัญญาเช่า สำหรับสัญญาเช่าที่ดิน และอาคารสิ่งปลูกสร้าง ที่มีอายุสัญญาเช่ามากกว่า 12 เดือน ทั้งนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติดังกล่าวจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คิดลดด้วยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่สาขานำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว คือ ร้อยละ 2.52 และสาขารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยจำนวนเดียวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยยอดยกมาของจำนวนเงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า ทั้งนี้ สาขาไม่มีสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาที่สร้างภาระที่ต้องนำมาปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้ขึ้น เป็นการเช่าสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

	พันบาท
ที่ดิน	255,380
อาคารและส่วนปรับปรุง	1,485,290
หัก เงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	(324,777)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,415,893

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้น
เรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบาย
การบัญชีต่อไปนี้ ได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

รายการกระทบยอดหนี้สินตามสัญญาเช่า แสดงได้ดังนี้

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

วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่สาขาเลือกใช้

ในการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกนั้น สาขาได้เลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม
มาตรฐานดังนี้

- ถือว่าสัญญาเช่าดำเนินงานที่มีอายุสัญญาเช่าคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ 1 มกราคม
พ.ศ. 2563 เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และ
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่สัญญาให้สิทธิเลือกขยาย
อายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงนโยบายการบัญชีต่อไปนี้จะได้นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

พ.ศ. 2563 (ต่อ)

หมายเหตุ ค ผลกระทบต่อส่วนงานที่ใหญ่ ผลกระทบต่อส่วนงานที่ใหญ่ ผลกระทบต่อส่วนงานที่ใหญ่ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	การวัดมูลค่าของ			
	ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน พันบาท	เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	การวัดมูลค่าของ พันบาท	ผลกระทบ ต่อกำไรสะสม พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	138,167,983	-	-	79,655,939
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(25,222,785)	25,222,785	-	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(112,932,539)	112,932,539	-	-
การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงและไปสำคัญแสดงสิทธิจากเงินลงทุนเผื่อ ขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(12,659)	-	-	12,659
รับรู้มูลค่าด้วยวิธีรวมตราสารอนุพันธ์	-	-	-	3,638,025
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	-	457,088	-	(462,205)
การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	-	612,964	-	-
รายการปรับปรุงจากการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ	-	-	-	(13,226)
ผลกระทบรวม	(138,167,983)	139,225,376	139,225,376	3,175,253
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 จากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี และ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ	-	139,225,376	139,225,376	82,831,191

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ข) สาขาประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้
- การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
 - การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

2.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินนำเสนอในสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

- ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

2.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับที่เกิดขึ้นตามสัญญาประกันภัยแสดงด้วยมูลค่าคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า ซึ่งพิจารณาจากหลักฐานอันเห็นประจักษ์ว่าสาขาไม่สามารถได้รับการชำระมูลหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

2.5 รายการเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

ยอดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือ

สาขามีการทำประกันภัยต่อตามปกติธุรกิจ จำนวนของการรับประกันภัยไว้เองจะแตกต่างกันตามประเภทของแต่ละผลิตภัณฑ์ เบี้ยประกันภัยต่อและค่าสินไหมทดแทนจะแสดงด้วยมูลค่าเต็มจำนวนในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการสุทธิตามยอดของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยรายการที่สามารถเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

ในกรณีที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้อยค่า สาขาจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้วยจำนวนของการด้อยค่า และรับรู้การขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังที่บ่งชี้ชัดว่าสาขาจะไม่ได้การชำระคืนด้วยมูลค่าตามเงื่อนไขในสัญญา และสาขาสามารถประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้ชำระคืนได้อย่างน่าเชื่อถือ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.6 ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี

ต้นทุนในการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยใหม่ รวมถึงค่าบำเหน็จและค่าจัดจำหน่าย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่นในการออกกรมธรรม์ ซึ่งผันแปรและโดยส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับยอดขายสัญญาประกันภัยใหม่หรือการต่ออายุสัญญาของธุรกิจปัจจุบันจะรับรู้เป็นสินทรัพย์รอดัดบัญชี สาขาต้องทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีในปีที่ออกกรมธรรม์ เพื่อให้แน่ใจว่าจะได้รับต้นทุนดังกล่าวคืนจากอัตราค่าโง่ที่คาดว่าจะได้รับจากกรมธรรม์ในอนาคต ซึ่งจะมีการทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ส่วนของต้นทุนการได้มาซึ่งถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเริ่มแรกหรือหลังจากนั้นจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยถูกตัดจำหน่ายอย่างมีระบบ

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ก) การจัดประเภท

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL)
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC)
- เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVO)

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติ สาขาต้องจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ ตามย่อหน้า 11 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 32

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่สาขาเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยสาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและสาขาได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง (Embedded derivatives) สาขากำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ง) **ตราสารหนี้**

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 4 ประเภทดังนี้

- FVPL สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาหรือก่อให้เกิดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อทำกำไรจากความผันผวนในระยะสั้นของราคา รวมถึงสาขาจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วย FVOCI ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่า ยุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ
- FVOCI สินทรัพย์ทางการเงินที่สาขามีความตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลา โดยอาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินถูกรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อสาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไรหรือจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- AMC สินทรัพย์ทางการเงินที่มีเวลาคงกำหนดแน่นอน ซึ่งผู้บริหารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนพร้อมกับกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ง) **ตราสารหนี้** (ต่อ)

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 4 ประเภทดังนี้ (ต่อ)

- FVO สินทรัพย์ทางการเงินที่สาขาเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการได้มาซึ่งเงินลงทุน ผู้บริหารพิจารณาการจัดประเภทรายการเงินลงทุนที่เหมาะสม ณ วันที่ได้มาซึ่งเงินลงทุน และประเมินการเลือกกำหนดใหม่เป็นประจำ

จ) **ตราสารทุน**

สาขาวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกำไรหรือขาดทุน (FVPL) ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุน เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

สาขาแสดงเงินลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย เป็นเงินลงทุนใน ตราสารทุนและวัดมูลค่าด้วย FVPL ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย หน่วยลงทุนและหน่วยทรัสต์ดังกล่าวต้องจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้ว

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ฉ) การด้อยค่า

ตราสารหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 สาขาได้ใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ในการรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย AMC และ FVOCI วิธีการทั่วไปกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสินทรัพย์ ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

สาขาพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ถูกจัดทำขึ้น ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ฉ) การด้อยค่า (ต่อ)

ตราสารหนี้ (ต่อ)

สาขาวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา และ
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

ตราสารทุน

สาขาจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สาขาจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

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

1. เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือนนับแต่เวลาที่ลงทุน รวมถึงเงินลงทุนภายใต้กรรมสิทธิ์ประกันภัยควบการลงทุน
2. เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด
3. เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง
4. เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภทรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไป เพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้นรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่สาขาตกลงที่จะซื้อหรือขาย

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนวัดตามราคาเสนอซื้อล่าสุดสำหรับหลักทรัพย์ในประเทศไทยอ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และสำหรับหลักทรัพย์ต่างประเทศ อ้างอิงจาก Reuter ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน เมื่อเงินลงทุนเพื่อขายถูกจำหน่ายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงในรายการผลกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุน

รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า ถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้น ๆ จะถูกบันทึกอยู่ในกำไรหรือขาดทุน กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้และยังไม่รับรู้ที่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะแสดงในผลกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

สาขาจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน สาขาจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.8 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่สาขามีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือมีการควบคุมร่วมเหนือนโยบายดังกล่าว

สาขาไม่ได้นำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากสาขาได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสียแยกออกมาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามข้อยกเว้นในมาตรฐานการบัญชี (รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถูกเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในงบการเงินตามวิธีราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

2.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืม รวมยอดเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกันแสดงด้วยยอดเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้คืนในอนาคตของลูกหนี้ การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้

2.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองโดยสาขาเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าระยะยาว หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์หรือทั้งสองอย่าง และไม่ได้มีไว้ใช้งาน จะถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือพัฒนาเพื่อเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคต

สาขาไม่มีอสังหาริมทรัพย์ที่ถือไว้ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรม

การรวมรายจ่ายในภายหลังเข้าเป็นต้นทุนของสินทรัพย์จะกระทำก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น และต้นทุนสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทั้งหมดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชิ้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างก่อสร้างบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมถ้าหากสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างการก่อสร้างนั้นไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ แต่สาขาคาดว่าจะสามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือเมื่อการก่อสร้างนั้นเสร็จสิ้น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างการก่อสร้างนั้นต้องวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่า จนกระทั่งสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือหรือเมื่อการก่อสร้างเสร็จสิ้น แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดก่อน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้องสะท้อนถึงรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าในปัจจุบันและข้อสมมติอื่นซึ่งผู้ร่วมตลาดนำมาใช้ในการกำหนดราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนภายใต้สถานการณ์ตลาดปัจจุบัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สาขาจะตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเมื่อสาขาจำหน่ายหรือเลิกใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นอย่างถาวรและคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการจำหน่ายอีก

กรณีที่สาขาจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มูลค่ายุติธรรม มูลค่าตามบัญชีก่อนขายจะมีการปรับไปใช้ราคาในการทำรายการและบันทึกผลกำไรสุทธิจากการปรับมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

2.11 สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน เช่น สัญญาประกันภัยแบบควบการลงทุน จะมีการรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น รวมค่าใช้จ่ายในการทำรายการ และวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม รายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมิน ซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุก ๆ 12 เดือน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ณ วันที่ตีราคาใหม่ จะกลับรายการค่าเสื่อมราคาสะสมกับมูลค่าตามบัญชีก่อนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) เพื่อให้มูลค่าสุทธิที่ปรับใหม่แสดงในราคาที่ดีใหม่ของสินทรัพย์

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดหรือมูลค่าผลตอบแทนอื่น บวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารในส่วนของสำนักงานใหญ่ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลง สาขาต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารข้างต้นที่อยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ที่บันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน และค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดให้เท่ากับมูลค่าซากตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่มีจำกัด

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

สาขาที่มีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบปีบัญชี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เมื่อสาขาจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี สาขาจะบันทึกตัดสินทรัพย์และค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี พร้อมกับบันทึกกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงที่สำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้สาขาได้ประโยชน์กลับมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงที่สำคัญจะถูกตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ลิขสิทธิ์การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงที่ซื้อมาจะถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและสามารถระบุได้ ซึ่งสาขามีการควบคุมเหนือและมีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีจึงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

รายจ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาเริ่มแรกบันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและบวกรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ตามประมาณการแต่ไม่เกิน 15 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน และหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจะบันทึกด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ 3 ถึง 5 ปี

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ไม่จำกัดอายุประมาณการให้ประโยชน์จะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปที่บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างเป็นสาระสำคัญ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้

2.15 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า

สาขารับรู้สัญญาเช่าเมื่อสาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ สาขาติดตามราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สาขามีสัดส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินคงจ่ายรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากสาขามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า (ต่อ)

สาขาจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ สาขาจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในกำไรหรือขาดทุน สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย โทรสาร

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้ให้เช่า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนคงใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า สาขาต้องรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ให้เช่าได้รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

สัญญาเช่าซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน

การรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสัญญาเช่าทางการเงินจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้าง โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าจะบันทึกหักจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวมแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินในส่วนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ด้วยเกณฑ์เดียวกันกับรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของสาขาซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน รายได้ค่าเช่า (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

2.16.1 การจัดประเภทของสัญญา

สาขาได้มีการจัดประเภทของสัญญาประกันภัยที่สาขาเป็นผู้ออก แบ่งเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่ผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างไม่มีนัยสำคัญ สำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนใดที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ หรือที่เรียกว่า ผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล ซึ่งผู้ถือกรรมธรรม์มีสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินเพิ่มเติมจากผลประโยชน์ที่มีการรับรองตามเงื่อนไขของกรรมธรรม์ ผลประโยชน์เพิ่มเติมจากส่วนของผลประโยชน์ที่ไม่มีการรับรองตามเงื่อนไขของสัญญา เช่น เงินปันผล หรือโบนัสที่จ่ายให้กับผู้ถือกรรมธรรม์

สาขาได้ถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีในการรับรู้และวัดมูลค่าของภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับสัญญาประกันภัย

สาขาจัดประเภทหนี้สินสัญญาประกันภัยระยะสั้นหรือระยะยาวโดยอ้างอิงจากข้อกำหนดตามรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ภายใต้เหตุการณ์ซึ่งมีสถานการณ์ (โดยไม่รวมสถานการณ์ที่ขาดสาระเชิงพาณิชย์) ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้นแล้วทำให้สาขาต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา สาขาจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย

สำหรับสัญญาลงทุนที่ไม่ม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะใช้นโยบายบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าและรับรู้บัญชีของหนี้สินทางการเงิน และถ้าสัญญามีส่วนของการบริหารจัดการเงินลงทุน สาขาจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) ได้อนุญาตให้สาขายังคงใช้นโยบายบัญชีสำหรับของสัญญาประกันภัยและสัญญาเงินลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับที่มีการถือปฏิบัติก่อนนี้ ซึ่งสาขาได้นำหลักการนี้มาถือปฏิบัติใช้สำหรับวิธีการบัญชีของสัญญาดังกล่าว เมื่อสัญญาได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนแล้ว สาขาไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสัญญาในภายหลัง เว้นแต่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาในภายหลัง

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

ก) การแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

สาขาได้มีการปรับใช้นโยบายการแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินสำหรับสัญญาประกันภัย หากเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อต่อไปนี้

- องค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน (รวมถึงสิทธิเลือกเวนคืนแฉ่งใด ๆ) สามารถถูกวัดมูลค่าแยกต่างหากได้ (กล่าวคือ สามารถวัดมูลค่าได้โดยไม่ต้องพิจารณาถึงองค์ประกอบที่เป็นการประกันภัย) และ
- นโยบายการบัญชีของสาขาไม่ได้กำหนดให้รับรู้ภาระผูกพันและสิทธิทั้งหมดที่เกิดจากองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

ข) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยพอร์ตโฟลิโอของสัญญาซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา 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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

ง) เงินสำรองประกันภัย

เงินสำรองประกันภัยประกอบด้วย วิธีคำนวณดังต่อไปนี้

เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดรวมสะสมของการประเมินมูลค่าเงินสำรองโดยวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ยังมีผลบังคับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณวิธีดังกล่าวนี้ได้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวน และสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับการประกันชีวิตหมู่ และสัญญาประกันระยะสั้นคำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาความคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน

เงินสำรองส่วนการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนซึ่งเท่ากับร้อยละร้อยของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย รวมแสดงรายการใน “หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย”

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด แสดงถึงต้นทุนของความคุ้มครองการประกันภัยนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สาขาจะรับรู้ส่วนต่างในกำไรหรือขาดทุนในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีมูลค่าสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

จ) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยบันทึกจากการแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันภัยรวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงและการปรับปรุงในภายหลังจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนในปีต่อมาที่คำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนั้นทำการชำระเสร็จสิ้น

2.16.3 สัญญาลงทุน

สัญญาลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงของการประกันภัยไม่เพียงพอที่จะพิจารณาเป็นสัญญาประกันภัยสาขาจะถือเป็นหนี้สินทางการเงิน ขณะที่สัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะถือเสมือนว่าสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัยแม้ว่าสัญญาดังกล่าวจะไม่มีโอกาสความเสี่ยงของการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

ก) รายได้ค่าธรรมเนียมของสัญญาลงทุน

ผู้ถือกรรมธรรม์ถูกคิดค่าธรรมเนียมสำหรับการบริหารจัดการกรรมธรรม์ การบริหารเงินลงทุน การเวนคืนกรรมธรรม์ หรือการบริการตามสัญญาอื่น โดยค่าธรรมเนียมอาจจะเป็นจำนวนคงที่หรือเปลี่ยนแปลงตามจำนวนเงินที่มีการบริหาร และโดยทั่วไปจะคำนวณโดยการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (account balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.3 สัญญาลงทุน (ต่อ)

ข) หนี้สินจากสัญญาลงทุน

เงินฝากซึ่งได้รับจากสัญญาลงทุนจะไม่ถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นรายได้จากเงินลงทุนและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสัญญา แต่เงินฝากนั้นจะถูกรับรู้โดยตรงในงบแสดงฐานะทางการเงินเป็นการปรับปรุงมูลค่าหนี้สินจากสัญญาลงทุนซึ่งจะสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (account balance)

มูลค่าตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินจะไม่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ค้างจ่าย ซึ่งจะมีการคิดลดมูลค่าของเงินตามเวลาตามความเหมาะสม เมื่อสัญญาลงทุนมีเงื่อนไขอนุญาตให้เวนคืนกรมธรรม์

2.17 ประเมินการหนี้สิน

สาขาจะบันทึกประมาณการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุमानอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือเมื่อได้จ่ายชำระประมาณการหนี้สินไปแล้วหากแน่ใจว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอนให้บันทึกรายจ่ายที่จะได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก สาขาจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.18 ผลประโยชน์พนักงาน

วันหยุดประจำปี

ประมาณการหนี้สินจะถูกบันทึกเป็นหนี้สินเกี่ยวกับสิทธิในวันหยุดที่ยังไม่ได้ใช้เนื่องจากการให้บริการของพนักงานจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การผูกพันหลังการเลิกจ้าง

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของสาขา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและสาขา เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสาขานั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สาขาจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพื่อจ่ายให้แก่พนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ภายใต้กฎหมายแรงงานไทยและภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวคำนวณโดยผู้ประเมินอิสระที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์จะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดของสาขาได้ออกแผนการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ เพื่อตอบแทนการทำงานของตัวแทนและพนักงานของสาขา โดยพิจารณาให้เป็นหุ้นหรือสิทธิในการซื้อหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป

ภายใต้แผนผลประโยชน์ที่จ่ายชำระด้วยหุ้น มูลค่ายุติธรรมของบริการของพนักงานเพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้หุ้นหรือสิทธิซื้อหุ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุเงื่อนไขการได้รับสิทธิ (vested period) และแสดงบัญชีส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในส่วนของสำนักงานใหญ่

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.19 เงินกู้ยืม

สาขามีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ซึ่งมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนจะรับรู้มูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน และมีการวัดมูลค่าตามนโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุน เงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวแสดงเป็นเงินกู้ยืม

สินทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนยังคงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ และมีการตั้งหนี้สินสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

2.20 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี คำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่

สาขาจะรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้อำนาจประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัย รวมถึงค่าธรรมเนียมที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และค่าธรรมเนียมประเภทเงินรายปีตลอดชีพ เบี้ยประกันชีวิตรับปีแรกจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันชีวิตในงวดแรกเต็มจำนวนและเมื่อกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้นมีผลบังคับ สำหรับเบี้ยประกันชีวิตรับปีต่อ จะบันทึกเป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน เบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะรับรู้เป็นรายได้ ตามวันที่ที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ ส่วนเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จะแสดงในส่วนสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

เบี้ยประกันรับจากสัญญาประกันภัย ซึ่งมีลักษณะของสัญญาลงทุนร่วมด้วย หากมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่เพียงพอ จะถือเป็นสัญญาประกันภัย เช่น สัญญาประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และสัญญาประกันภัยแบบควบการลงทุน จะถูกบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของส่วนสะสมของเงินฝาก รายได้จากสัญญาเหล่านี้ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการรักษากรมธรรม์ ค่าการประกันภัย และค่าธรรมเนียมการบริหารกรมธรรม์ ในระหว่างปี

ข) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย เงินครบกำหนด ค่าเวนคืนกรมธรรม์ เงินไถ่ถอน และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ รวมทั้งต้นทุนที่เกิดขึ้นทั้งภายใน และภายนอกในการจัดการ และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ รวมค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในระหว่างปี ต้นทุนในการจัดการที่เกี่ยวข้อง หักส่วนที่ได้รับคืน และรายการปรับปรุงต่างๆจากยอดค้างจ่ายในปีก่อน

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยมาขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ผลประโยชน์อื่น ๆ จะรับรู้เมื่อถึงวันกำหนดจ่าย หรือเมื่อวันที่กรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค) ต้นทุนการรับประกันชีวิต

ต้นทุนการรับประกันชีวิต คือค่าใช้จ่ายของผู้รับประกันภัยที่เกิดขึ้นและเกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยใหม่หรือการต่ออายุของสัญญาประกันภัยที่มีอยู่ ต้นทุนดังกล่าวรวมถึงค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกกรมธรรม์ เช่น ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายอื่นในการออกกรมธรรม์ ต้นทุนการรับประกันชีวิตจะรอการรับรู้ และตัดเป็นค่าใช้จ่ายอย่างเป็นระบบผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของกรมธรรม์ สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ง) กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์รวมแสดงรายการใน “ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น”

จ) รายได้จากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชี และพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบกำหนด สาขาไม่รับรู้รายได้สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรายที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยติดต่อกันเกินสามเดือน

เงินปันผลจากหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อได้มีการประกาศจ่าย

ฉ) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น จะถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.22 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค้างรับจากเงินลงทุน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง และสินทรัพย์อื่นบางรายการ หนังสือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินกู้ยืม หนังสือจากสัญญาลงทุน หนังสือตราสารอนุพันธ์ และหนังสืออื่นบางรายการ นโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.23 ตราสารอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในวันแรกเริ่มและจะถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมอีกครั้ง ณ วันสิ้นสุดงวดหรือปีบัญชี วิธีการบันทึกบัญชีของผลกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับนโยบายทางบัญชีว่าอนุพันธ์ทางการเงินมีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และลักษณะของการป้องกันความเสี่ยงนั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะถูกแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นรองในตลาดหรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง สาขาจะวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้และผ่านเงื่อนไขในการใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมด้วยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ สาขาได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุกๆ วันที่รายงาน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.23 ตราสารอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

สาขารับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีการกำหนดและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น ซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เมื่อมีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน สาขาเลือกที่จะไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรับรู้กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ สาขารับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของสำรองต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่

จำนวนที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกจัดประเภทรายการในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดอายุ มีการจำหน่ายหรือยกเลิก หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอตัดบัญชีจะถูกแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ตามเดิมจนกระทั่งเกิดรายการที่คาดการณ์หรือเมื่อรายการที่คาดการณ์ไม่คาดว่าจะเกิดอีกต่อไป สาขาจะจัดประเภทรายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอตัดบัญชีและเคยแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์บางตัวไม่มีคุณสมบัติในการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนและรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

2.24 หลักประกัน

เงินรับและเงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับรายการตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อคืนเพื่อลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับรายการเหล่านี้ เงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น เงินรับจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินอื่น

2.25 การให้กู้ยืมหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ที่ให้อุ้มภายใต้สัญญาการกู้ยืมหลักทรัพย์ที่สาขาให้อุ้มแก่บุคคลอื่นในเวลารับกำหนดระยะสั้นจะไม่ถูกตัดรายการ และยังคงบันทึกบัญชีเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรายงาน

3. การบริหารความเสี่ยง

สาขาได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงที่ดีในการดำเนินธุรกิจในทุกมิติและต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยแม่บทการบริหารความเสี่ยงของสาขาจัดให้มีการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงเชิงปริมาณ และกระบวนการบรรเทาความเสี่ยงซึ่งเป็นไปตามนโยบายของเอไอเอกรุ๊ป ซึ่งแม่บทการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายทางทางการเงินและชื่อเสียงที่เกิดจากการควบคุมความเสี่ยงที่อาจไม่เพียงพอและไม่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้สาขาได้มีการจัดตั้งหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อการจัดการและติดตามผลความเสี่ยงขององคาพยพโดยรวม อีกทั้งยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการย่อยตามความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในสาขาเพื่อที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk Committee) คณะกรรมการด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ (Product Development Committee) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee) โดยรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารระดับสูงของสาขา

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในประสบการณ์ของค่าสินไหมทดแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการได้มาซึ่งธุรกิจและความยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับประสบการณ์ในอนาคต

การขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย

ความเสี่ยงจากการขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย คือความเสี่ยงที่การสิ้นสุดกรมธรรม์ประกันภัยโดยเฉลี่ยเกิดขึ้นเร็วกว่าการคาดการณ์ในการกำหนดราคา

การมั่นใจว่าลูกค้าผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการเป็นส่วนสำคัญของปรัชญาการปฏิบัติการของเอไอเอกรุ๊ป ด้วยวิธีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพตามกรอบคุณภาพการประกอบธุรกิจ สาขาได้แสวงหาและทำให้มั่นใจว่าได้เสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายอย่างมีประสิทธิภาพที่มีมาตรฐานมั่นคงต้องตรงใจของลูกค้าผ่านโปรแกรมฝึกอบรมการขายที่ครบครันและกิจกรรมการติดตามผลงานการขายและอัตราความยั่งยืน

ค่าใช้จ่าย

ความเสี่ยงด้านค่าใช้จ่าย คือความเสี่ยงของค่าใช้จ่ายอาจมีแนวโน้มที่จะสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ หรือผลกระทบอย่างฉับพลันต่อจำนวนเงินหรือระยะเวลาของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น

การดำเนินงานประจำวันได้ถูกบริหารจัดการผ่านกระบวนการงบประมาณอย่างมีวินัยสูงภายใต้การควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งทำให้กระบวนการบริหารค่าใช้จ่ายของสาขาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับภาวะการณ์ต่าง ๆ

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

อัตราการใช้เบี้ยและอัตราภาระ

ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราการใช้เบี้ยและอัตราภาระ คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์หรือจำนวนเงินของค่าสินไหมทดแทนจากค่ารักษาพยาบาลหรือการเสียชีวิตสูงกว่าการคาดการณ์ในการกำหนดราคา

สาขาจัดให้มีแนวทางการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามมาตรฐานสากลที่ยอมรับโดยทั่วไป ซึ่งถูกพัฒนาจากประสบการณ์ในอดีตอย่างต่อเนื่อง

ทีมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสาขาได้ศึกษาประสบการณ์ของปัจจัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจากข้อมูลของสาขารวมกับข้อมูลภายนอกเพื่อระบุแนวโน้มของตลาดให้สามารถใช้ข้อมูลสำหรับการออกแบบผลิตภัณฑ์ การกำหนดราคา การรับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน และความต้องการการรับประกันภัยต่อ

สาขายាយมาคาดการณ์และตอบสนองต่อผลกระทบอันไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์โดยการติดตามข้อมูลความเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มทางเทคโนโลยีการแพทย์ และสุขภาพ ผลกระทบทางกฎหมายและสังคม การเมืองและเศรษฐกิจทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ

สาขาใช้การรับประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความเสี่ยงด้านความผันผวนโดยเฉพาะกับกรมธรรม์จำนวนมากหรือความเสี่ยงใหม่ และเพื่อเป็นการป้องกันเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่บุคคลอื่นไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้กับสาขาเมื่อถึงกำหนดชำระ แม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตในเบื้องต้นนั้นเกิดมาจากกลุ่มการลงทุนของสาขา แต่ความเสี่ยงด้านเครดิตก็อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมอื่น ๆ เช่น การรับประกันภัยต่อ การจัดซื้อ และกิจกรรมการบริหารเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาถูกกำกับดูแลโดยผู้จัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการและผู้มีหน้าที่รับผิดชอบตามสายการบังคับบัญชาเชิงป้องกันของสาขา การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของเอไอเอที่สำคัญคือ ปฏิบัติตามขั้นตอนการรับประกันภัยที่ถูกควบคุมอย่างดี การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มต้นจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในให้แก่คู่สัญญา การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถืออย่างละเอียดของแต่ละคู่สัญญาถูกจัดทำโดยทีมด้านการลงทุนของสาขา

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของสาขาจัดให้มีแม่บทการจัดอันดับเครดิตภายในและนำไปปฏิบัติเพื่อตรวจทานการจัดอันดับด้านเครดิต การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและถูกออกแบบมาเพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงได้ก่อนที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

สัดส่วนของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่มีสาระสำคัญ สามารถจัดกลุ่มตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
ตราสารหนี้	
AAA	51,843,765
AA	10,033,350
A	27,089,100
BBB	654,772,509
ต่ำกว่าระดับนำลงทุน	24,505,919
รวม	768,244,643
ตราสารทุน	
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	86,482,254
ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	1,821,624
รวม	88,303,878

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือสามารถเทียบเคียงได้ดังนี้

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก			
Standard and Poor's and Fitch	Moody's	การจัดอันดับความ น่าเชื่อถือภายใน	การจัดอันดับความ น่าเชื่อถือที่รายงาน
AAA	Aaa	1	AAA
AA+ ถึง AA-	Aa1 ถึง Aa3	2+ ถึง 2-	AA
A+ ถึง A-	A1 ถึง A3	3+ ถึง 3-	A
BBB+ ถึง BBB-	Baa1 ถึง Baa3	4+ ถึง 4-	BBB
BB+ และต่ำกว่า	Ba+ และต่ำกว่า	5+ และต่ำกว่า	ต่ำกว่าระดับนำลงทุน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากผลต่างระหว่างระยะเวลาของหนี้สินและทรัพย์สินของสาขา เนื่องจากในตลาดส่วนใหญ่ไม่มีสินทรัพย์ระยะยาวที่สัมพันธ์กับอายุของหนี้สินตามสัญญาประกันชีวิต ความไม่แน่นอนจึงเกิดจากการลงทุนใหม่ของสินทรัพย์เพื่อให้สัมพันธ์กับอายุของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของสาขา

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

เอไอเอบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยตามพื้นฐานเชิงเศรษฐกิจตามระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สิน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกพิจารณาเมื่ออัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์การจัดการเงินกองทุนตามแต่ละประเภทเกิดความแตกต่างกับข้อสมมุติฐานเชิงเศรษฐกิจ นอกจากนี้สำหรับผลิตภัณฑ์ที่ร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ มีการจัดทำแบบจำลองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารที่เหมาะสม มากไปกว่านั้นผู้บริหารคำนึงถึงความไม่สมดุลของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเมื่อประเมินการรับประกันผลิตภัณฑ์

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยแปรผัน			อัตราดอกเบี้ยคงที่			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563								
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,026,611	-	-	1,098,000	-	-	4,278,523	ร้อยละ 0.05 - 0.22
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	-	-	3,552,947	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	10,981,408	ร้อยละ 1.01 - 7.78
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	508,136	-	-	37,455,327	77,374,682	652,906,498	91,360,835	ร้อยละ 0.18 - 9.75
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	45,464	1,379,875	-	-	8,374	30,772,393	898,189	ร้อยละ 4.01 - 11.50
สินทรัพย์ลงทุนที่ผูกมัดประกันภัยรับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	35,766,024	-
สินทรัพย์อื่น (บางส่วน)	2,010,301	-	-	-	-	-	2,010,301	ร้อยละ 0.40 - 0.50
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,590,512	1,379,875	-	38,553,327	77,383,056	683,678,891	146,837,926	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	9,205,268	ร้อยละ 0.59 - 9.75
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	2,811,765	-	-	-	-	-	-	ร้อยละ 0.40 - 0.50
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,811,765	-	-	-	-	-	9,205,268	

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้ (ต่อ)

	อัตราดอกเบี้ย แปรผัน พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,214,364	285,000	4,054,201	5,553,565
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	-	-	5,142,295	5,142,295
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	751,723,778	128,468,579	880,192,357
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	-	32,240,355	-	32,240,355
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย รับความเสี่ยง	-	-	27,720,158	27,720,158
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,214,364	784,249,133	165,385,233	950,848,730
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	716,019	716,019
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	10,698,631	-	-	10,698,631
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,698,631	-	716,019	11,414,650

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ และบางส่วนของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่จะเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นหรือลดลงร้อยละ 0.5 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ จะส่งผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ลดลง 41,243 ล้านบาทและเพิ่มขึ้น 47,355 ล้านบาทตามลำดับ (ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนสุทธิ)

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวถูกคาดการณ์ว่าจะสอดคล้องกับความคาดหวังของผู้เอาประกันภัย ที่ต้องการผลประโยชน์ที่หลากหลายและช่วยเพิ่มผลตอบแทน ขอบเขตของความเสี่ยงต่อตราสารทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของการจัดกลุ่มบริหารสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของสาขา

ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนถูกบริหารจัดการในขั้นต้นผ่านแต่ละนโยบายการลงทุนซึ่งกำหนดเกณฑ์มาตรฐานและระดับค่าดัชนีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกลุ่มของการลงทุนจะเบี่ยงเบนไปจากเกณฑ์มาตรฐาน (Tracking error targets) และมีการกำหนดวงเงินของตราสารทุนเพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยง ความเสี่ยงในตราสารทุนจะรวมอยู่ในรายงานความเสี่ยงแยกตามคู่สัญญาเพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สาขามีความเสี่ยงที่ราคาจะเปลี่ยนไปตามเงื่อนไขของตลาดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สาขาบริหารจัดการกลุ่มของการลงทุนตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะผู้บริหารด้านการลงทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ตารางด้านล่างเป็นการสรุปผลกระทบของการเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของดัชนีราคาที่มีต่อองค์ประกอบอื่นในส่วน of สำนักงานใหญ่และกำไรสุทธิสำหรับปี

	พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบ ต่อกำไรสุทธิ - สุทธิจากภาษี พันบาท	ผลกระทบต่อ องค์ประกอบอื่นในส่วน ของสำนักงานใหญ่ พันบาท
ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10*	-	8,830,388
ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 10*	-	(8,830,388)

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่และตราสารทุนทั้งหมดของสาขาเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกับดัชนี

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นสกุลอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทโดยสกุลเงินบาทนั้นเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญเกิดจากเงินลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยสาขาปิดสถานะความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่จำเป็น เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

สาขาใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยสาขากำหนดนโยบายว่าเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวจะต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกับความเสี่ยงของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้น สาขาเลือกกำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าที่แท้จริง (Intrinsic value) ของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง โดยการเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งแสดงเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	พ.ศ. 2563	
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	44,741	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	106,788,755	2,813,655

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและยูโร และผลกระทบที่มีต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ที่เกิดมาจากสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่ถูกกำหนดไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ถืออยู่ ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบ ต่อกำไรสุทธิ พันบาท	ผลกระทบต่อ องค์ประกอบอื่น ในส่วนของ สำนักงานใหญ่ พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5*		
ดอลลาร์สหรัฐ	5,339,545	-
ยูโร	140,679	-
อัตราแลกเปลี่ยน ลดลงร้อยละ 5*		
ดอลลาร์สหรัฐ	(5,339,545)	-
ยูโร	(140,679)	-

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สาขาได้แบ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน คือความเสี่ยงที่สาขาอาจจะมีเงินสดไม่เพียงพอต่อการจ่ายชำระภาระผูกพันต่อคู่สัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ ประเด็นสำคัญอีกประการหนึ่งในการบริหารสภาพคล่องทางการเงินคือหลักประกัน สาขาบริหารความเสี่ยงนี้โดยกำหนดขีดจำกัดในการทำสัญญาซื้อขายตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อขายคืนตามหลักประกันที่มีในกองทุนหรือบริษัทย่อย เพื่อรองรับกับสถานการณ์ทางการตลาดที่รุนแรง ยิ่งไปกว่านั้นสาขาพ่วงสภาพคล่องผ่านการกู้ยืมเงินจากธนาคารและการซื้อขายคืนพันธบัตร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการลงทุน เกิดขึ้นโดยสัมพันธ์กับความสามารถในการซื้อและขายเงินลงทุนของสาขา ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ของขนาดของการถือครองเงินลงทุนของสาขาและความเต็มใจของคู่สัญญาที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุนเหล่านี้ในเวลาใดเวลาหนึ่ง ในภาวะกดดันและการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดประกอบไปด้วยผู้ขายที่แสวงหาผู้ซื้อที่ไม่เต็มใจ

ในขณะที่ลักษณะของบริษัทประกันชีวิตมีความต้องการสภาพคล่องที่ค่อนข้างต่ำเพื่อครอบคลุมหนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสียชีวิตและการเจ็บป่วย อย่างไรก็ตามความเสี่ยงนี้ได้รับการบริหารอย่างรอบคอบโดยการประเมินสภาพคล่องสัมพัทธ์ของสินทรัพย์ของสาขาและการบริหารขนาดของการถือครองเงินลงทุนโดยการกำหนดขีดจำกัดอย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่แบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด อายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.1.1

	ไม่เกิน 1 เดือน พันบาท	1 - 3 เดือน พันบาท	3 - 12 เดือน พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	25,784,076	4,923	38,400	41,424	7,178	25,876,001
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,784,076	4,923	38,400	41,424	7,178	25,876,001

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสาขา เพื่อให้เพียงพอต่อหนี้สินตามกรรมธรรม์ประกันภัย และในขณะเดียวกันเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่สำนักงานใหญ่ และผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

สาขาดูแลการรักษาระดับทุน โดยดำรงปริมาณเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ภายใต้กรอบเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 และ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวัดเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4. มูลค่าயுதிரรุม

4.1 การประมาณการมูลค่ายુติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท

	มูลค่ายुติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายुติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายुติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุนดัดจำหน่วย พันบาท	กำหนดให้มูลค่ายुติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายुติธรรม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563							
สินทรัพย์							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายुติธรรม							
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,981,408	-	-	-	-	10,981,408	10,981,408
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,061	-	-	-	-	1,061	1,061
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายुติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายुติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	733,267,052	-	-	-	733,267,052	716,744,643
ตราสารหนี้	-	71,781,469	-	-	-	71,781,469	88,303,878
ตราสารทุน	-	-	-	-	3,055,896	3,055,896	3,055,896
เงินลงทุนที่กำหนดให้มูลค่ายुติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,405,400	-	-	-	-	17,405,400	17,405,400
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	35,766,024	-	-	-	-	35,766,024	35,766,024
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยความเสียง	-	1,196,000	-	-	-	1,196,000	1,196,000
ที่ดินและอาคาร	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายुติธรรม							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	7,403,134	-	7,403,134	7,403,134
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย	-	-	-	51,500,000	-	51,500,000	51,500,000
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	-	-	1,440,922	-	1,440,922	1,440,922
รวมสินทรัพย์	64,153,893	806,244,521	-	60,344,056	3,055,896	933,798,366	933,798,366

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท (ต่อ)

	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม		รวมมูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนดัดจำหน่วย	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)									
หนี้สิน									
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม									
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,205,268	-	-	-	-	-	9,205,268	-	9,205,268
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม									
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	1,396,338	-	-	1,396,338	-	1,396,338
รวมหนี้สิน	9,205,268	-	-	1,396,338	-	-	10,601,606	-	10,601,606

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,595	10,958,813	-	10,981,408
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,061	-	-	1,061
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	716,744,643	-	716,744,643
ตราสารทุน	86,482,254	-	1,821,624	88,303,878
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,901,328	154,568	-	3,055,896
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	17,405,400	17,405,400
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	35,766,024	-	-	35,766,024
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,196,000	1,196,000
รวมสินทรัพย์	125,173,262	727,858,024	20,423,024	873,454,310
หนี้สิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	9,205,268	-	9,205,268
รวมหนี้สิน	-	9,205,268	-	9,205,268
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค่า	457	-	-	457
เงินลงทุนเผื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	700,223,778	-	700,223,778
ตราสารทุน	127,533,769	-	-	127,533,769
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	16,849,643	16,849,643
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	27,720,158	-	-	27,720,158
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,201,000	1,201,000
รวมสินทรัพย์	155,254,384	700,223,778	18,050,643	873,528,805

สาขาไม่มีรายการโอนระหว่างระดับในระหว่างปี

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.2 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยสาขา อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

4.3 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากตลาด ของตราสารหนี้อื่นที่มีการเสนอซื้อขายกัน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดจากบริษัท บริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่ง

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลด กระแสเงินสดซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้ จากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

4.4 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

การเปลี่ยนแปลงของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อ 15 และ 17 ตามลำดับ สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณ มูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยใช้วิธีการต่าง ๆ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม สำหรับวิธีการประเมินตามราคาตลาด (Market data approach) เป็นการวิเคราะห์ และเปรียบเทียบ ปัจจัยด้านขนาด ที่ตั้ง คุณภาพ และการใช้งานที่คาดไว้ กับข้อมูลการซื้อขายล่าสุดของอสังหาริมทรัพย์ที่ มีลักษณะคล้ายคลึงกับสินทรัพย์ที่ประเมิน สำหรับวิธีวิเคราะห์กระแสเงินสด (Discounted cash flow approach) เป็นการอ้างอิงถึงรายได้ค่าเช่าสุทธิ รวมถึงรายได้ที่คาดว่าจะได้รับเมื่อสิ้นสุดปีสุดท้าย (Reversionary income) และสำหรับวิธีการประเมินตามต้นทุน (Cost approach) เป็นการประเมินจาก ต้นทุนที่จะเกิดขึ้นหากมีการทดแทนอสังหาริมทรัพย์ในสภาพการใช้ประโยชน์ ณ ปัจจุบัน

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.4 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3 (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับ 3

	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุน พ.ศ. 2563 พันบาท	เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารทุน พ.ศ. 2562 พันบาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	1,700,558	10,192
จำหน่ายออกระดับที่ 3		
มูลค่าตามบัญชี	-	(31,675)
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	21,483
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการโอนเปลี่ยนระดับสุทธิ	1,700,558	-
กำไรจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	121,066	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,821,624	-

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้คือ อัตราส่วนคิดลดโดยการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราส่วนดังกล่าวร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้โดยลดลงร้อยละ 1.13 และโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.26 ตามลำดับ

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

สาขามีนโยบายในการรับรู้การโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดเหตุการณ์หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.4 เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3 (ต่อ)

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารของสาขาได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินรวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิคการประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารโดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งจะมีการทบทวนการประเมินทุกๆ 6 เดือน และ 12 เดือน ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงระหว่างระดับได้มีการวิเคราะห์โดยผู้บริหารทุกวันๆ ในรายงาน

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.5 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. 2563				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	51,500,000	-	51,500,000
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	1,440,922	-	1,440,922
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	52,940,922	-	52,940,922
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	15,223,677	-	15,223,677
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	51,500,000	-	51,500,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	1,700,558	1,700,558
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	1,462,409	-	1,462,409
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	68,186,086	1,700,558	69,886,644
หนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	-	716,019	716,019
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,569,490	-	3,569,490
รวมหนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	3,569,490	716,019	4,285,509

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่สามารถวัดตามราคาตลาดที่เสนอซื้อได้ จะถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น

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

5. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

สาขาได้มีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่เป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

5.1 การจัดประเภทสัญญา

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

ภายใต้เหตุการณ์ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้น แล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทของสัญญา เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.16.1

5. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

5.2 สัญญาประกันภัย (รวมถึงหนี้สินจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ)

สาขาได้มีการคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับแบบประกันทั่วไป (Traditional life insurance) ด้วยวิธีเบี่ยงประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) โดยหนี้สินคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หักด้วยมูลค่าปัจจุบันของประมาณการเบี่ยงประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจากผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณวิธีดังกล่าวนี้ได้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวน และสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น ยกเว้นในกรณีที่มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินแล้วพบว่าไม่เพียงพอ จำนวนเงินส่วนต่างดังกล่าวจะต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับกรมธรรม์ที่มีส่วนการลงทุนแยกออกมาอย่างชัดเจน เช่น กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน เงินสำรองส่วนการลงทุนหมายถึงมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งมาจากเบี่ยงประกันภัยรับและผลตอบแทนจากการลงทุนของกรมธรรม์ดังกล่าว หักด้วยรายการหักสำหรับค่าการประกันภัยสำหรับความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองอื่น ๆ รวมทั้งค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

5.3 ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี

กระบวนการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารสำหรับต้นทุนการได้มาซึ่งกรมธรรม์รอดัดบัญชีและการตัดจำหน่ายต้นทุนดังกล่าว ส่งผลกระทบต่อการรับรู้ต้นทุนการได้มาซึ่งกรมธรรม์รอดัดบัญชีและสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

รายละเอียดเพิ่มเติมของต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีและต้นทุนการก่อให้เกิดกรมธรรม์ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.6 และ 10

5.4 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สาขาทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจทุกไตรมาส ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบในการกำหนดระดับที่ทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินและการเลือกสมมติฐานที่ดีที่สุด ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา การบริการ และวิธีการวัดผลกำไรของสัญญาประกันภัยของสาขา โดยสาขาจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่ระดับสาขา

5. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

5.5 มูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่าการใช้งานในปัจจุบันถือเป็นการใช้ประโยชน์สูงสุดสำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

5.6 การด้อยค่าของหลักทรัพย์

สาขามั่นใจว่าการด้อยค่าของตราสารทุน เมื่อมีหลักฐานสนับสนุนอันเห็นประจักษ์ว่ากิจการที่ออกหลักทรัพย์กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ กิจการที่ออกหลักทรัพย์ผิดนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขในสัญญา หลักทรัพย์นั้นไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องอีก เนื่องจากปัญหาทางการเงินหรือมีความเป็นไปได้สูงที่กิจการผู้ออกหลักทรัพย์จะล้มละลายหรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ และหรือมีราคาตกต่ำเป็นระยะเวลานาน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้อ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด สาขาใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของสาขาและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.7 ผลประโยชน์พนักงาน

สาขามีข้อผูกพันทางกฎหมายและโดยอนุमानในการจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง สาขารับรู้มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกคำนวณด้วยหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหลายสมมติฐานทางประชากรศาสตร์และหลายข้อสมมติฐานทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และความน่าจะเป็นที่พนักงานแต่ละคนจะทำงานกับสาขาจนสิ้นสุดสภาพความเป็นพนักงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินสดในมือ	35,626	23,821
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	4,094,109	2,785,010
เงินลงทุนระยะสั้น	3,273,399	2,744,734
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,403,134	5,553,565

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,633,074	6,039,061
ค้ำรับ		
ไม่เกิน 30 วัน	2,458,363	1,118,250
31 - 60 วัน	1,147,367	10,211
61 - 90 วัน	66,774	5,758
เกินกว่า 90 วัน	6,043	5,258
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	10,311,621	7,178,538

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจัดอายุหนี้แยกตามช่วงเวลาผ่อนผันตามที่กฎหมายกำหนดหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อ

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

รายละเอียดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	183,299	141,030
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	84,173	85,780
อื่นๆ (หมายเหตุ 33 (ข))	4,205	4,723
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	271,677	231,533

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

รายละเอียดลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ (หมายเหตุ 33 (ข))	2,148	628
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	2,148	628

ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	2,148	628
ค้ำรับ		
ไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	-	-
ระยะเวลา 1-2 ปี	-	-
เกินกว่า 2 ปี	-	-
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	2,148	628

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

10. ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	69,097,879	65,711,073
ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี	14,662,366	17,506,035
ค่าตัดจำหน่ายต้นทุนการได้มา	(13,746,062)	(14,119,229)
ยอดคงเหลือปลายปี	70,014,183	69,097,879

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน
	พันบาท	พันบาท
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง		
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	9,783,913	8,622,837
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	1,197,495	582,431
รวมตราสารอนุพันธ์	10,981,408	9,205,268

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2563

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
		สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	223	13,863,291	4,355,550	870,176	(3,655,992)
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	335	-	5,428,363	7,752,661	(4,286,621)
รวม		558	13,863,291	9,783,913	8,622,837	(7,942,613)

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2563

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
		สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	34	395,150	770,639	27,493	(1,768,699)
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	24	-	404,261	554,938	(174,527)
ใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	-	22,595	-	9,408
สิทธิในการจองซื้อหุ้นออกใหม่		-	-	-	-	(8,182)
รวม		58	395,150	1,197,495	582,431	(1,942,000)

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

- 1) ผลกระทบจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

สินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลา

รายงาน
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นใน
รอบระยะเวลารายงาน

ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนไปยัง
กำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญชีที่โอนไปยังกำไรหรือ
ขาดทุน

พ.ศ. 2563

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตรา
ต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยน
อัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตรา
แลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ
พันบาท

251,812

-

-

-

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

- 1) ผลกระทบจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563
	สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ
	พันบาท
หนี้สิน	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	(8,194,425)
ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-
จำนวนเงินของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(757,974)
จำนวนเงินของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(294,150)

หมายเหตุ

สาขาเปิดเผยเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแยกตามฐานะ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ขณะที่ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงและการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

- 2) ผลกระทบจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

	พ.ศ. 2563
	เงินลงทุน ในตราสารหนี้ พันธบัตร
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	19,980,313
ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและของบัญชี ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญชีที่ยังคงเกิดขึ้นต่อไป	15,610,181
ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและของบัญชี ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญชีที่เหลืออยู่จากความสัมพันธ์ของการป้องกัน ความเสี่ยงใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป	4,370,132

- 3) ผลกระทบจากสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

	พ.ศ. 2563
	รายการที่มีการป้องกันความ เสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์ พันธบัตร
สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
ยอดคงเหลือต้นปี	-
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	5,661,061
การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน	
สำหรับรอบระยะเวลารายงาน	(757,974)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,903,087

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าอายุธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

- 3) ผลกระทบจากสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์	
พันบาท	
ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชี	
ยอดคงเหลือต้นปี	-
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	1,456,786
การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน	
สำหรับรอบระยะเวลารายงาน	(294,150)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,162,636

หมายเหตุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีเกี่ยวข้องกับสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์ทั้งหมด

- 4) จำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดของสัญญาตราสารอนุพันธ์ แสดงได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
จำนวนเงินตามสัญญา	983,343	(4,735,415)	(20,780,702)
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ดอลลาร์สหรัฐ)	30.90	31.07	30.84
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ยูโร)	34.37	33.46	35.00
อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (ช่วง)	ร้อยละ 0.12 - 9.75	ร้อยละ 0.94 - 9.75	ร้อยละ 0.58 - 9.75

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2562

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่าตามบัญชี	
				สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน				
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	315	107,142,966	7,054,202	61,769
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	342	-	-	-
รวม		657	107,142,966	7,054,202	61,769

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 สาขาป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นที่เป็นเงินตราต่างประเทศโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับธนาคารในประเทศและสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศ โดยมีมูลค่าหน้าตัวจำนวน 3,181 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 108 ล้านยูโร ซึ่งประกอบด้วย สัญญาที่มีผลใช้บังคับแล้วจำนวน 3,040 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 108 ล้านยูโร และสัญญาที่ยังไม่มีผลใช้บังคับจำนวน 141 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม พันบาท
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u>				
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	1,046	1,061	-	-
รวม	1,046	1,061	-	-
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	15	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,061	1,061	-	-
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	432,631,007	536,917,863	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	76,157,491	81,889,998	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	85,112,150	97,936,782	-	-
ตราสารทุน	72,086,757	88,303,878	-	-
รวม	665,987,405	805,048,521	-	-
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	139,366,404	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุน	(305,288)	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	805,048,521	805,048,521	-	-
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	51,500,000	51,500,000	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	51,500,000	51,500,000	-	-
<u>เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u>				
ตราสารทุน - หน่วยลงทุน	3,442,175	3,055,896	-	-
รวม	3,442,175	3,055,896	-	-
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(386,279)	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,055,896	3,055,896	-	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>เงินลงทุนเพื่อค้า</u>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	464	457
รวม	-	-	464	457
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	(7)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	457	457
<u>เงินลงทุนเพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	407,064,573	520,386,359
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	67,147,872	71,950,035
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	97,150,718	107,887,384
ตราสารทุน	-	-	96,497,453	127,533,769
รวม	-	-	667,860,616	827,757,547
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	160,502,283	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(605,352)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	-	-	827,757,547	827,757,547
<u>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</u>				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	51,500,000	51,500,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	51,500,000	51,500,000
<u>เงินลงทุนทั่วไป</u>				
ตราสารทุน	-	-	934,353	1,700,558
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-	-	934,353	1,700,558
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	859,605,478	859,605,478	880,192,357	880,958,562

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สาขามีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในระหว่างปีดังนี้

	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน	28,676,030	32,312,245
สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุน	157,915,118	103,019,888
กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน	(435,487)	11,764,348

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขามีพันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงินที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 199,672 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562: 205,970 ล้านบาท)

ในระหว่างเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2560 สาขาได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดส่วนหนึ่งไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ได้รวมอยู่ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นจำนวน 7,749 ล้านบาท และ 6,199 ล้านบาท สุทธิจากภาษี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562: 12,346 ล้านบาท และ 9,877 ล้านบาท สุทธิจากภาษี) และราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ถูกโอนเปลี่ยนประเภทเท่ากับ 49,659 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562: 83,032 ล้านบาท) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้บางส่วนเท่ากับ 1,353 ล้านบาท (พ.ศ. 2562: 5,043 ล้านบาท)

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

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนจัดจำหน่าย เงินลงทุนเผื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด	
	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	เกิน 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	เกิน 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	32,623,350	28,785,256	339,454,836	400,863,442	-	-	-	-
พันธบัตรรองการหรือรัฐวิสาหกิจ	3,761,063	4,605,022	23,401,480	31,767,565	-	-	-	-
รวม	36,384,413	33,390,278	362,856,316	432,631,007	-	-	-	-
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(783,490)	2,626,724	102,443,622	104,286,856	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,600,923	36,017,002	465,299,938	536,917,863	-	-	-	-
หลักทรัพย์เอกชน								
ตัวแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	-	-	-	-
หุ้นกู้	520,101	22,501,038	53,136,352	76,157,491	-	-	-	-
รวม	520,101	22,501,038	53,136,352	76,157,491	-	-	-	-
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	10,417	1,169,591	4,652,499	5,832,507	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(100,000)	-	-	(100,000)	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์เอกชน	430,518	23,670,629	57,788,851	81,889,998	-	-	-	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตารางหนี้

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตารางหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนัดจำหน่าย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร
ตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)								
หลักทรัพย์ต่างประเทศ								
พันธบัตร	59,876	694,638	17,018,088	17,772,602	-	-	-	-
พันธบัตรของกิจการหรือรัฐวิสาหกิจ	749,142	5,077,023	17,871,096	23,697,261	-	-	-	-
หุ้นกู้	1,055,000	10,960,605	31,626,682	43,642,287	-	-	-	-
รวม	1,864,018	16,732,266	66,515,866	85,112,150	-	-	-	-
บวก(หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(31,996)	954,784	11,901,844	12,824,632	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,832,022	17,687,050	78,417,710	97,936,782	-	-	-	-
รวมตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,863,463	77,374,681	601,506,499	716,744,643	-	-	-	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย เงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด	
	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย								
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>								
<i>ตัวสัญญาได้เงิน</i>	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย								
<u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u>								
พันธบัตรรัฐบาลไทย	-	-	-	-	3,305,215	69,098,801	311,865,570	384,269,586
พันธบัตรองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	1,056,382	8,385,174	13,353,431	22,794,987
รวม	-	-	-	-	4,361,597	77,483,975	325,219,001	407,064,573
<u>บาท(หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u>	-	-	-	-	(227,882)	750,477	112,799,191	113,321,786
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	4,133,715	78,234,452	438,018,192	520,386,359

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตารางหนี้

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตารางหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตารางหนี้ที่ตัวมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตารางหนี้ที่ตัวมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย เงินลงทุนและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร
เงินลงทุนเพื่อขาย (ต่อ)								
<u>หลักทรัพย์เอชเอ็น</u>								
ตัวแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	296,336	-	-	296,336
หุ้นกู้	-	-	-	-	1,559,114	13,268,227	52,024,195	66,851,536
รวม	-	-	-	-	1,855,450	13,268,227	52,024,195	67,147,872
<u>บวก(หัก) กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u>	-	-	-	-	(792)	872,591	4,030,364	4,902,163
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	-	-	-	-	(100,000)	-	-	(100,000)
รวมหลักทรัพย์เอชเอ็น	-	-	-	-	1,754,658	14,140,818	56,054,559	71,950,035
<u>หลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>								
พันธบัตร	-	-	-	-	-	53,831	17,698,822	17,752,653
พันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	790,000	5,418,363	30,349,302	36,557,665
หุ้นกู้	-	-	-	-	29,967	6,466,165	36,344,268	42,840,400
รวม	-	-	-	-	819,967	11,938,359	84,392,392	97,150,718
<u>บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u>	-	-	-	-	8,658	239,241	10,488,767	10,736,666
รวมหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	-	-	-	828,625	12,177,600	94,881,159	107,887,384
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	6,716,998	104,552,870	588,953,910	700,223,778

บริษัท เอไอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตารางหนี้

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตารางหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตารางหนี้ที่ตัวมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตารางหนี้ที่ตัวมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	-	-	51,500,000	51,500,000
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-	-	51,500,000	51,500,000
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	-	-	51,500,000	51,500,000
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	37,863,463	77,374,681	653,006,499	768,244,643	6,716,998	104,552,870	640,453,910	751,723,778
รวมเงินลงทุนในตารางหนี้								

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตารางหนี้ (ต่อ)

12.1.2 ตารางหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตารางหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	716,177,784	367,410
ตารางหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	566,859	37,448
ตารางหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	100,000
รวม	716,744,643	504,858

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับตารางหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	ผลขาดทุนด้านเครดิตวัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับ			
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
- คำนวณตาม TAS 101				
จำนวนที่ปรับปรุงใหม่ผ่านกำไรสะสมต้นงวด	301,987	269,373	100,000	671,360
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563				
- คำนวณตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี	301,987	269,373	100,000	671,360
การเปลี่ยนระดับในระหว่างปี	(169)	23,377	-	23,208
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นใน				
กำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	119,587	-	-	119,587
จำหน่ายและครบกำหนดในระหว่างปี	(53,995)	(255,302)	-	(309,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
- คำนวณตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี	367,410	37,448	100,000	504,858

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.3 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	พ.ศ. 2563		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	51,500,000	-	51,500,000
รวม	51,500,000	-	51,500,000

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขาพิจารณาว่าเงินลงทุนซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ
 ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 ภายใน 12 เดือน

12.2 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่วัดมูลค่า
 ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2563 พันบาท
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(26,922,097)
จัดประเภทขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI จากกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน	(544,549)
รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	23,320,503
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	
- จากเงินลงทุนที่ตัดรายการไปในระหว่างปี	74,565
- จากเงินลงทุนที่ยังคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	2,611,891
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	(166,502)
รวม	(1,626,189)

13. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

สาขามีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมอย่างไม่มีสาระสำคัญ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน มีดังนี้

บริษัทร่วม	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีราคาทุน	
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
		ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
บริษัท เอไอเอ เวลเนส จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	49	49	171,500	171,500
รวม				171,500	171,500

สาขาไม่ได้แสดงงบการเงินแยกต่างหากตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด (เอไอเอ กรุ๊ป) ได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย นำเสนองบการเงินรวมและเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่อนุญาตตามมาตรฐานการบัญชีของไทยฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า”

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

14. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน</u>				
ระยะเวลาค้างชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	30,750,345	912,349	30,777,946	890,675
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-
3 ถึง 6 เดือน	-	-	-	-
6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน - สุทธิ	30,750,345	912,349	30,777,946	890,675
<u>เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</u>				
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	1,422,622	503	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	897	11	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	32,242	-	-	-
รวม	1,455,761	514	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,839)	-	-	-
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - สุทธิ	1,440,922	514	-	-
<u>เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</u>				
ระยะเวลาค้างชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	1,437,613	606
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	227	1
3 ถึง 6 เดือน	-	-	3,056	-
6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	30,160	-
รวม	-	-	1,471,056	607
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(8,647)	-
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - สุทธิ	-	-	1,462,409	607

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

14. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน</u>				
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	165	-	-	-
รวม	165	-	-	-
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน - สุทธิ	165	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	32,191,432	912,863	32,240,355	891,282

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขามีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 - คำนวณตาม TAS 101	8,647
จำนวนที่ปรับปรุงใหม่ผ่านกำไรสะสมต้นงวด	6,397
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	
- คำนวณตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี	15,044
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	(126)
กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(79)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 - คำนวณตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี	14,839

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

		พ.ศ. 2563			
		ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม			
		สำหรับปี			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อและการรวม	จัดประเภทใหม่	ผลกำไร	ยอดสิ้นปี
	1 มกราคม	ซื้อขายในภายหลัง	จำหน่าย	จากการปรับมูลค่า	31 ธันวาคม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พ.ศ. 2563
ที่ดิน	9,540,000	-	-	(34,680)	9,505,320
อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง	7,309,643	755,900	-	(165,463)	7,900,080
รวม	16,849,643	755,900	-	(200,143)	17,405,400

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

พ.ศ. 2562					
ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม					
สำหรับปี					
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อและการรวม	จัดประเภท	ผลกำไร	ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม	พ.ศ. 2562	รายการใหม่	จากการปรับมูลค่า	31 ธันวาคม	
พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พ.ศ. 2562
ที่ดิน	8,790,000	-	750,000	9,540,000	
อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง	7,620,000	(31)	(382,492)	7,309,643	
รวม	16,410,000	(31)	367,508	16,849,643	

ในปี พ.ศ. 2563 สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 1,113 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 1,016 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยตรง (รวมค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา) ที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 158 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 290 ล้านบาท)

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

16. สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35,766,024	27,720,158
รวม	35,766,024	27,720,158

บริษัท เอไอเอ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

พ.ศ. 2563

	ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่										ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	สำหรับปี										สำหรับปี			
	ยอดต้นปี	ส่วนเกินทุน	จัดประเภท	โอน	ตัดจำหน่าย	จำหน่าย	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	เพิ่ม	เพิ่ม	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ปรับปรุง	ที่ดิน อาคาร
1 มกราคม	พ.ศ. 2563	ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน
พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563
ที่ดิน	463,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462,000
อาคารและส่วนปรับปรุง	738,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48,555)	734,000
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ														
อุปกรณ์	2,424,622	20,567	(10,641)	(13,556)	8,910	-	-	-	-	-	-	-	-	698,057
คอมพิวเตอร์	996,294	36,816	(114)	(1,073)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,575
ยานพาหนะ	33,018	1,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,589
งานระหว่างก่อสร้าง	-	8,910	-	-	(8,910)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	4,654,934	68,192	(10,755)	(14,629)	-	-	(5,000)	4,692,742	2,448,995	298,359	(10,755)	(13,523)	(48,555)	2,018,221

ในปี พ.ศ. 2563 สาขาได้จำหน่ายที่ดินและอาคาร เพื่อกู้ยืมเงินและชำระหนี้สินทางการเงินมูลค่า 4.4 พันล้านบาท

หากที่ดินและอาคารแสดงตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มูลค่าตามบัญชีจะเท่ากับ 53 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท ตามลำดับ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: 50 ล้านบาท และ 73 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

พ.ศ. 2562

	ราคาทุนราคาที่ดินใหม่						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	สำหรับปี						สำหรับปี					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	เพิ่มเติม พันบาท	โอน พันบาท	จัดประเภท รายการใหม่ พันบาท	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาใหม่ พันบาท	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	ค่าเสื่อม ราคา พันบาท	ปรับปรุง จากการ ตีราคาใหม่ พันบาท	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ พันบาท
ที่ดิน	460,000	-	-	-	-	3,000	463,000	-	-	-	-	463,000
อาคารและส่วนปรับปรุง เครื่องตกแต่งติดตั้งและ	697,000	-	-	-	-	41,000	738,000	-	41,379	(41,379)	-	738,000
อุปกรณ์	2,033,261	21,121	(171,490)	579,544	263	-	2,424,622	1,647,013	151,335	(171,475)	(36,311)	834,060
คอมพิวเตอร์	956,852	77,293	(1,921)	-	-	-	996,294	803,475	76,910	(1,921)	(35,927)	153,757
ยานพาหนะ	51,809	4,249	-	-	-	-	33,018	33,218	5,717	-	(23,039)	17,122
งานระหว่างก่อสร้าง	356,476	223,068	-	(579,544)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	4,555,398	325,731	(173,411)	(97,047)	263	44,000	4,654,934	2,483,706	275,341	(41,379)	2,448,995	2,205,939

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในช่องทางจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ค่าลิขสิทธิ์ และค่าสมาชิก มีรายละเอียดดังนี้

พ.ศ. 2563

	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	สำหรับปี		สำหรับปี			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	ค่าตัดจำหน่าย พันบาท	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน พันบาท
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,560,860	48,358	1,813,977	1,089,404	139,405	1,228,412
อื่น ๆ	122,671	-	55,671	82,671	10,000	25,671
งานระหว่างทำ	530,389	730,923	1,056,156	-	-	-
รวม	2,213,920	779,281	2,925,804	1,172,075	149,405	1,254,083

พ.ศ. 2562

	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	สำหรับปี		สำหรับปี			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	ค่าตัดจำหน่าย พันบาท	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน พันบาท
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,460,521	6,521	1,560,860	950,083	140,512	1,089,404
อื่น ๆ	72,671	50,000	122,671	72,671	10,000	82,671
งานระหว่างทำ	187,838	439,944	530,389	-	-	-
รวม	1,721,030	496,465	2,213,920	1,022,754	150,512	1,172,075

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

19. สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า (หมายเหตุ 33 (ข))	-	321,501
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 33 (ข))	162,583	152,473
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33 (ข))	25,566	29,518
เงินค้ำรับจากการขายเงินลงทุน	1,035,607	1,201,309
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	2,010,301	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 33 (ข))	2,163,605	-
อื่นๆ	226,782	202,803
รวม	5,624,444	1,907,604

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสาขาวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

19. สินทรัพย์อื่น (ต่อ)

19.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

พ.ศ. 2563

ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม									
		สำหรับปี									
		ยอดต้นปี	การ	ส่วนเกินทุน	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	การ	ปรับปรุง	การผ่อนปรนชั่วคราว	ยอดสิ้นปี	
		1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	จากการ	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	จากการ	เพื่อลดผลกระทบ	31 ธันวาคม	สินทรัพย์
		พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ในสัญญา	ตราค่าใหม่	จาก COVID-19	พ.ศ. 2563	สิทธิการใช้
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน		255,380	-	(4,359)	488,979	740,000	-	9,073	-	-	740,000
อาคารและส่วนปรับปรุง		1,485,290	308,731	(31,359)	-	1,762,662	-	339,915	(4,618)	-	1,421,696
อื่น ๆ		-	2,803	-	-	2,803	-	894	-	-	1,909
รวม		1,740,670	311,534	(35,718)	488,979	2,505,465	-	349,882	(4,618)	5,669	2,163,605

หนี้สินตามสัญญาเข้าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 25

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ค่าเข้าที่เกิดจากสัญญาเข้าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ประกอบด้วยค่าเข้าจากสัญญาเช่าระยะสั้นและค่าเข้าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ โดยค่าเข้าที่เกิดขึ้นจากสัญญาดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี สาขาได้รับการลดค่าเข้าตามสัญญาเข้าจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 สาขาเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาการรายงานสิ้นสุดภายในช่วงระยะเวลาที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 โดยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเข้าที่ครบกำหนดตามสัดส่วนที่ได้รับส่วนลดตลอดช่วงเวลาที่ได้รับการลดค่าเข้าตั้งแต่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2563 จนถึง 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และกลบรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเข้าที่รับรู้ในระหว่างงวด ตามสัดส่วนของค่าเข้าที่ลดลงจำนวน 5.7 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาทตามลำดับ โดยรับรู้ผลต่างจำนวน 0.2 ล้านบาทที่เกิดขึ้นเป็นรายการในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	574,291,648	-	574,291,648	-	575,116,690	-	575,116,690	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน								
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	975,956	(4,205)	971,751	(4,205)	1,330,646	(4,723)	1,325,923	(4,723)
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	778,238	(183,299)	594,939	(183,299)	707,662	(141,030)	566,632	(141,030)
สำรองเบี้ยประกันภัย								
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	17,786,901	(84,173)	17,702,728	(84,173)	16,726,248	(85,780)	16,640,468	(85,780)
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	452,290	-	452,290	-	389,802	-	389,802	-
หนี้สินตามกรมธรรม์ประกันภัย	121,261,554	-	121,261,554	-	102,733,744	-	102,733,744	-
รวม	715,546,587	(271,677)	715,274,910	(271,677)	697,004,792	(231,533)	696,773,259	(231,533)

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	575,116,690	572,249,868
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และ กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับระหว่างปี	71,428,248	69,619,956
สำรองเปลี่ยนแปลงจากการจ่ายผลประโยชน์ ให้ผู้ถือกรมธรรม์สำหรับค่ามรณะกรรม เงินครบกำหนด การเวนคืนกรมธรรม์ ผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนอื่น	(69,173,192)	(67,036,685)
อื่นๆ	(3,080,098)	283,551
ยอดคงเหลือปลายปี	574,291,648	575,116,690

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณด้วยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) สำหรับแบบประกันชีวิตทั่วไป (Traditional life products) โดยสมมติฐานอัตรา
 มรณะที่ใช้เป็นอัตรามรณะสำหรับภัยมาตรฐานที่ประกาศโดยสำนักงาน คปภ. เช่น ตารางมรณะไทย
 สำหรับแบบประกันชีวิต สมมติฐานอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะแตกต่างกันไปตามแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยจะอยู่
 ในช่วงระหว่างร้อยละสองถึงร้อยละหก ทั้งนี้ สมมติฐานอัตราและอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะไม่มีการ
 เปลี่ยนแปลงตลอดอายุสัญญาของกรมธรรม์ ความอ่อนไหวจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานจึงไม่มี
 ผลกระทบต่อมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสัญญาประกันภัยสำหรับแบบประกันชีวิตทั่วไป (Traditional life
 products) และไม่จำเป็นต้องมีการปรับปรุงความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัย สำหรับกรมธรรม์
 ยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ควบการลงทุน เงินสำรองประกันภัยจะคำนวณโดยกำหนดเป็นร้อยละของ
 ค่าการประกันภัยในเดือนนั้น ๆ

รายละเอียดการครบกำหนดจ่ายหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการ
 ปัจจุบัน มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนดจ่ายภายใน 1 ปี	88,535,000	84,245,578
ครบกำหนดจ่ายระหว่าง 1-5 ปี	238,054,226	289,828,767
ครบกำหนดจ่ายเกินกว่า 5 ปี	1,375,745,230	1,478,931,620
รวม	1,702,334,456	1,853,005,965

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

20.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,038,308	2,582,221
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	18,743,671	21,411,110
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติ		
ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	70,577	(460,230)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(19,098,362)	(21,494,793)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,754,194	2,038,308

20.2.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	16,726,248	15,316,716
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	39,949,210	38,669,607
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(38,888,557)	(37,260,075)
ยอดคงเหลือปลายปี	17,786,901	16,726,248

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20. หักสินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

20.3.1 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

พ.ศ. 2563					
ปีอุปัติเหตุ					
พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ปีที่รายงาน					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :					
ณ สิ้นปีอุปัติเหตุ	15,830,184	17,631,438	19,304,534	17,758,336	86,634,735
หนึ่งปีถัดไป	16,439,359	18,091,611	19,829,797	-	71,164,841
สองปีถัดไป	16,448,579	18,115,454	-	-	51,376,442
สามปีถัดไป	16,465,113	-	-	-	33,279,641
สี่ปีถัดไป	-	-	-	-	16,819,223
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	16,465,113	18,115,454	19,843,956	18,452,718	89,696,464
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	16,465,113	18,115,454	19,829,797	16,782,381	88,011,968
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	14,159	1,670,337	1,684,496
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น	-	-	-	69,698	69,698
แต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวนโดยวิธีการอื่น	-	-	14,159	1,740,035	1,754,194
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20. หนังสือจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

20.3.2 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2563					
	ปีอุบัติเหตุ					
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ปีที่รายงาน						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	15,352,264	15,014,686	16,721,739	18,293,160	16,745,464	82,127,313
หนึ่งปีถัดไป	15,962,476	15,539,080	17,120,949	18,715,717	-	67,338,222
สองปีถัดไป	15,967,880	15,546,801	17,138,331	-	-	48,653,012
สามปีถัดไป	15,970,009	15,556,255	-	-	-	31,526,264
สี่ปีถัดไป	15,972,693	-	-	-	-	15,972,693
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	15,972,693	15,556,255	17,138,331	18,723,821	17,266,016	84,657,116
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	15,972,693	15,556,255	17,138,331	18,715,717	15,773,713	83,156,709
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	8,104	1,492,303	1,500,407
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น						
แต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวนโดยวิธีการอื่น	-	-	-	-	66,283	66,283
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	8,104	1,558,586	1,566,690

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

มีรายละเอียด ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินค่ามรดกกรรม	452,290	389,802
รวม	452,290	389,802

20.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

รายละเอียดหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินฝากเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัย	75,236,468	64,435,076
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบ		
ยูนิเวอร์แซลไลฟ์	10,259,061	10,578,510
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน	35,766,025	27,720,158
รวม	121,261,554	102,733,744

21. หนี้สินสัญญาลงทุน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	716,019	1,619,936
ผลประโยชน์สัญญาเงินลงทุน	(725,534)	(944,625)
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสัญญาลงทุน	9,515	40,708
ยอดคงเหลือสิ้นปี	-	716,019

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

22. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	11,298	11,251
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย (หมายเหตุ 33 (ข))	571,392	581,644
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	582,690	592,895

23. หักสินผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	458,215	426,944
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	3,598,057	3,458,608
	4,056,272	3,885,552

23.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ผลประโยชน์พนักงานระยะยาวประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้างภายใต้กฎหมายแรงงานไทย และภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ทั้งหมดนี้เป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรองรับไว้ จำนวนดังกล่าวถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	3,598,057	3,458,608
	3,598,057	3,458,608

จำนวนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	121,248	107,627
ต้นทุนบริการในอดีต	-	269,426
ต้นทุนดอกเบี้ย	60,501	81,074
อื่น ๆ	(44,370)	568
	137,379	458,695

23. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	3,458,608	2,637,205
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	121,248	107,627
ต้นทุนบริการในอดีต	-	269,426
ต้นทุนดอกเบี้ย	60,501	81,074
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	96,167	429,398
อื่น ๆ	(44,370)	568
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(94,097)	(66,690)
ยอดสิ้นปี	3,598,057	3,458,608

สมมติฐานที่สำคัญของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.00 - 2.25	ร้อยละ 1.50 - 2.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 5.00 - 6.00	ร้อยละ 5.00 - 6.00
สมมติฐานการตาย	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560

23. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

	ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
	การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.25	ลดลง ร้อยละ 4	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 0.25	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	ลดลง ร้อยละ 2

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

วิธีการและประเภทของสมมติฐานที่ใช้ในการจัดเตรียมการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้มีการ เปลี่ยนแปลงจากงบการเงินงวดก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 16 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานระยะยาวเมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีกรณีคิดลด

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	108,014	536,403	4,529,034	5,173,451
รวม	108,014	536,403	4,529,034	5,173,451
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	119,336	472,629	4,359,134	4,951,099
รวม	119,336	472,629	4,359,134	4,951,099

23. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.2 ผลประโยชน์เงินสมทบระยะยาว

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่สาขาจ่ายสมทบให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับบริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของสาขา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขาได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 209 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 196 ล้านบาท) แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

24. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563			สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	เพิ่มเติม(ลด)ในกำไร ตามที่ปรับปรุงใหม่ พันบาท	หรือขาดทุน พันบาท	เพิ่มเติม(ลด)ในกำไร (ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เพิ่มเติม(ลด)ในกำไร ตามที่ปรับปรุงใหม่ พันบาท	หรือขาดทุน พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด					
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ					
เงินลงทุน	(34,896,343)	118,774	6,495,367	(34,896,343)	118,774
ต้นทุนการได้มารอตัดบัญชี	(13,819,575)	2,615,071	-	(13,819,575)	2,615,071
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
และสัญญาลงทุน	2,154,908	(3,292,920)	-	2,154,908	(3,292,920)
ประมาณการค่าใช้จ่าย	844,935	18,124	19,233	844,935	18,124
อื่นๆ	(2,880,062)	(557,855)	(108,321)	(2,880,062)	(557,855)
รวม	(48,596,137)	(1,098,806)	6,406,279	(48,596,137)	(1,098,806)

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

24. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (ต่อ)

	(ปรับปรุงใหม่)		
	สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ		สินทรัพย์(หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีสุทธิ
	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่ม(ลด)ในกำไร หรือขาดทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุด			
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ			
เงินลงทุน	(12,528,011)	5,305	(21,292,286)
ต้นทุนการได้มารถตัดบัญชี	(13,142,215)	(677,360)	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย			
และสัญญาลงทุน	4,899,736	(2,744,828)	-
ประมาณการค่าใช้จ่าย	667,871	91,184	85,880
อื่นๆ	(2,663,196)	(203,096)	(17,076)
รวม	(22,765,815)	(3,528,795)	(21,223,482)

25. หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ค่านาเหินและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,964,654	7,052,400
เงินค้างจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	978,126	460,126
เจ้าหนี้ซึ่งยังไม่ได้รับเงิน	2,415,994	2,057,097
เจ้าหนี้ซึ่งหมดอายุ	2,360,312	2,198,490
ค่านาเหินและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถึงกำหนด	1,161,253	807,352
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33 (ข))	1,041,890	944,150
เจ้าหนี้ตัวแทน	5,324,707	5,536,839
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	2,811,765	10,698,631
เจ้าหนี้อื่น	456,327	817,076
หนี้สินตามสัญญาเช่า (หมายเหตุ 33 (ข))	1,396,338	-
อื่นๆ	2,522,226	2,316,966
รวม	28,433,592	32,889,127

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสถาบันการเงินวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสาขา

25. หนี้สินอื่น (ต่อ)

25.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
ครบกำหนด	
ภายใน 1 ปี	311,356
ระหว่าง 1 - 5 ปี	927,789
เกิน 5 ปี	157,193
รวม	1,396,338
แบ่งเป็น - เงินต้น	1,561,871
- ดอกเบี้ย	(165,533)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 33.6 ล้านบาท ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "ต้นทุนทางการเงิน" ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

26. ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์จากสัญญาประกันภัย	103,733,030	103,649,652
การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินจากสัญญาลงทุน	9,515	40,708
รวม	103,742,545	103,690,360

27. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขามีการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนตามนโยบายของกลุ่มบริษัท โดยใช้ราคาหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดเป็นเกณฑ์

โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2563 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 4 แผน ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด

ภายใต้แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด เงื่อนไขในการได้รับสิทธิ คือการที่พนักงานที่ได้รับเลือกให้อยู่ในแผน ต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ การได้รับสิทธิมีทั้งเงื่อนไขที่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาดและไม่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาด รวมทั้งผลประโยชน์ของสาขาซึ่งจะประกาศเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการให้สิทธิ ในช่วงการให้สิทธินั้น พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,431,181	3,147,883
หุ้นที่ออกให้	810,836	718,712
ใช้สิทธิ	(884,137)	(1,102,883)
โอนออก	(263,740)	(181,516)
ส่วนที่หมดสิทธิ	(136,957)	(151,015)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,957,183	2,431,181

27. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น

การออกแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานในกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกได้รับผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป โดยพนักงานกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกสามารถรับผลตอบแทนในรูปแบบของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้น ณ วันที่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้น และสิทธิดังกล่าวสามารถใช้ได้ทั้งจำนวนภายหลังจากครบระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ และสิทธิซื้อหุ้นมีอายุสิบปีนับจากวันที่ให้สิทธิ

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก	
	จำนวนสิทธิ	ดอลลาร์ฮ่องกง	จำนวนสิทธิ	ดอลลาร์ฮ่องกง
ณ วันที่ 1 มกราคม	49,455	52.04	889,227	39.79
สิทธิที่ออกให้	33,020	68.10	61,446	76.73
สิทธิที่ใช้	(40,090)	45.81	(106,820)	27.35
โอนออก	-	-	(794,398)	-
ส่วนที่หมดสิทธิ	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	42,385	70.44	49,455	52.04

แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พนักงานที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 90 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 279,227 หุ้น (พ.ศ. 2562 : จ่ายเงินเป็นจำนวน 80 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 253,112 หุ้น)

27. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 220 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป จำนวน 704,125 หุ้น (พ.ศ. 2562 : จ่ายเงินเป็นจำนวน 214 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุป จำนวน 689,711 หุ้น)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาทำการประเมินราคาแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น โดยใช้วิธีตารางทวินาม (Binomial lattice model) และใช้วิธีการจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีคิดลดกระแสเงินสดสำหรับแผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท และแผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท จากนั้นสาขาทำการบันทึกตามสัดส่วนของสาขาที่ได้รับปันส่วนโดยอ้างอิงจากพนักงานและตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแต่ละโครงการ โดยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าตอบแทนพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เป็นจำนวน 250 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : เป็นจำนวน 245 ล้านบาท) และสำรองอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เป็นจำนวน 136 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 110 ล้านบาท)

พ.ศ. 2563

สมมติฐาน	แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด	แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท	แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	0.85	0.78	0.15 - 1.02	0.87
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	24.00	24.00	-	24.00
อัตราตอบแทนของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.60	1.60	1.60	1.60
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	15.51	62.78	80.37	59.60

27. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

พ.ศ. 2562

สมมติฐาน	แผนสัญญา สิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของ หุ้นที่มี ข้อจำกัด	แผนให้พนักงาน ซื้อหุ้นของ บริษัท	แผนให้ตัวแทน ซื้อหุ้นของ บริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	1.44 - 1.59	1.36 - 1.67	1.44 - 1.76	1.59
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	20.00	20.00	20.00 - 24.00	20.00
อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.50	1.50	1.50 - 1.60	1.50
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	15.59	67.09	75.55	65.08

28. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	3,544,593	3,831,243
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,271,801	2,306,189
ค่าภาษีอากร	8,545	34,605
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,712,033	1,597,973
รวม	7,536,972	7,770,010

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

29. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และโบนัส	3,283,841	3,176,761
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	209,471	195,842
ประมาณการผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	137,379	458,695
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	175,127	175,007
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ	212,318	297,460
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4,018,136	4,303,765

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(166,502)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	(1,491)
รวม	(167,993)

31. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	2,301,963	2,855,966
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 24)	1,098,806	3,528,795
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,400,769	6,384,761

อัตราภาษีที่ใช้สำหรับปี พ.ศ. 2563 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 20)

อัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ยสำหรับปี พ.ศ. 2563 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 20) สาขาไม่มีรายการรายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีได้ที่มีสาระสำคัญ

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

32. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวน	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก						
เงินลงทุนเพื่อขาย	(32,476,835)	6,495,367	(25,981,468)	106,461,428	(21,292,286)	85,169,142
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(96,167)	19,233	(76,934)	(429,398)	85,880	(343,518)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา						
ที่ดินและอาคาร	541,607	(108,321)	433,286	85,379	(17,076)	68,303
รวม	(32,031,395)	6,406,279	(25,625,116)	106,117,409	(21,223,482)	84,893,927

33. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

รายการต่อไปนี้ป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ไอเอ กรุ๊ป

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	932,497	1,358,737
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	5,322,678	3,497,911
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	84,408	84,987
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการลงทุนสุทธิ	(821,848)	(188,502)
รายได้อื่น	8,707	317
ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและ		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	3,269,010	2,427,463
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	15,714	27,589
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,069,229	674,203
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นราคาทุนของสินทรัพย์	86,620	289,483
ต้นทุนทางการเงิน	10,590	-

33. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป (ต่อ)

ข) รายการในงบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
สินทรัพย์อื่น	299	-
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	10,000,000	31,727,000
หนี้สินอื่น	654,892	661,995
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,768	3,138
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	2,148	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	171,500	171,500
สินทรัพย์อื่น	1,230,976	422,820
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	183,331	115,128
หนี้สินอื่น	732,919	281,829

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	164,723	153,393
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	1,650
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10,566	24,055
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	37,224	28,497
รวม	212,513	207,595

34.หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและการผูกพัน

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 2 สาขาได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่ามาถือปฏิบัติโดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่สาขาไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ก่อนการถือปฏิบัติมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตที่ไม่สามารถยกเลิกได้จากสัญญาเช่าของที่ดินและสำนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2562
	พันบาท
ภายใน 1 ปี	321,769
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	113,267
รวม	435,036

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สาขามีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 3,633 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : ไม่เกิน 492 ล้านบาท) ภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำไม่มีสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

35. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในรายงาน

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